只供內部傳閱及使用



同心決勝 MDRT6500

年終達標攻略

裝備自己 | 與客互動 | 招募支援 | 特別安排

1 裝備自己

同心決勝
MDRT6500

1.1 MDRT 工作坊

同心決勝
MDRT6500

AIA

MDRT®

MDRT 工作坊

深度了解香港中產客戶背景，一擊即中客戶所需所想



2025年10月21日（星期二）
下午3時至5時
啟德協調道2號AIRSIDE 35樓
（設線上直播）

立即報名

世一導師
Mr. Eddie Lee
District Director
CHAMP SIMBA

新港人必備財富安全網，全保理財，一網打盡



2025年10月28日（星期二）
下午6時至8時
啟德協調道2號AIRSIDE 35樓
（設線上直播）

立即報名

世一導師
Ms. Maggie Min
Senior District Director
PX LEADING

Road to MDRT

1.2 課堂支援,活動及客戶講座一覽表

同心決勝
MDRT6500

課堂支援一覽表

日期	時間	地點	課堂名稱	適合對象	語言
10 月 21 日 10 月 28 日	15:00 – 17:00 18:00 – 20:00	九龍啟德 Airside 35樓	MDRT世一工作坊	所有同事	廣東話 / 普通話
10 月 13 日	10:00 – 12:00	九龍啟德 Airside 35樓	全新危疾產品精讀班 - 愛伴航2 (OYS2) + 簡緻・愛伴航 (EOYS)	所有已完成內部產品牌照 OYS2及 EOYS之同事	廣東話 普通話
11 月 13 日	09:15 – 13:00	九龍啟德 Airside 35樓	拓客電話技巧 Warm Call 工作坊	所有同事	廣東話
10 月 9 日 11 月 3 日 11 月 5 日 12 月 1 日 12 月 5 日	19:00 – 21:00	線上	月做月有機 Active 實務課程	新入職同事	廣東話 / 普通話
10 月 9 日	15:00 – 17:15	九龍啟德 Airside 35樓	危疾產品-愛伴航2及簡緻・愛伴航銷售 工作坊	所有同事	廣東話
10 月 16 日 11 月 13 日	稍後公佈	稍後公佈	拓客產品工作坊	擴充現有客戶同事	廣東話 普通話
10 月 22 日 11 月 18 日 12 月 16 日	稍後公佈	稍後公佈	投連險工作坊	所有同事	廣東話
11 月	稍後公佈	稍後公佈	IHS 工作坊	所有同事	廣東話
11 月	稍後公佈	稍後公佈	IVS 工作坊	所有同事	廣東話
11 月 3 – 4 日	08:30 – 17:30	香港麗晶酒店 香港麗晶大禮堂	友邦峻宇高淨值財富管理高峰會 2025	所有同事	廣東話 / 普通話
11 月下旬	稍後公佈	稍後公佈	高淨值 MCV 業務系列課程	所有同事	廣東話

同心決勝
MDRT6500

活動一覽表

日期	時間	地點	課堂名稱	適合對象	語言
11 月 5 日	稍後公佈	稍後公佈	PA X MDRT Day 2	所有同事	廣東話
11 月 5 日	稍後公佈	稍後公佈	Health Day	所有同事	廣東話

客戶講座支援一覽表

日期	時間	地點	課堂名稱	適合對象	語言
10 月 9 日 10 月 22 日	19:00 – 20:00	銅鑼灣希慎廣場 友邦峻宇財富管理中心	AIA特選財策顧問及客戶尊享講座： 香港新資本投資者入境計劃(New CIES)下的家族辦公室規劃	特選同事及其客戶	廣東話 普通話
11 月 12 月	稍後公佈	稍後公佈	AIA特選財策顧問及客戶尊享講座： 稅務相關	特選同事及其客戶	廣東話 / 普通話

同心決勝
MDRT6500

1.3醫療危疾產品銷售技巧

同心決勝
MDRT6500

醫療危疾產品銷售技巧

1. 全新 「簡繳.愛伴航EOYS / 愛伴航2 OYS2」震撼登場！9 月 23 日正式上架，全面升級，切合不同客戶需要！

2. 「全助你」首次引入危疾保障計劃，愛伴航2專屬尊享，貼心守護，倍感安心！

3. 簡繳.愛伴航EOYS保費相宜，提供三大危疾守護賠償及盛年危疾額外升級保障，保障更全面! 真正長線守護！



4. 愛伴航2額外保費選項，
總保費更少，
性價比爆錶！

5. 貼心設計「父母／配偶身故保障」，若父母或配偶不幸身故，立即啟動保費豁免機制，無需再繳保費，保障依然有效，讓愛延續

同心決勝
MDRT6500

如何運用AIA網絡醫生進行銷售



1. 請使用 PES 系統及 AIA+ 平台，搜尋合適的網絡醫生

2. 如需尋找提供脫疣服務的網絡醫生，請在 PES 系統中搜尋「普通科醫生」，並留意診所地址欄會註明「只限與『疣』相關的治療」

3. 就診時請出示 AIA 醫療卡，以便網絡醫生確認您為 AIA 保單持有人，從而提供合資格的網絡醫療服務

Ucare 醫療網絡

4. 並非所有駐診於指定醫院的醫生都是網絡醫生，請出示 AIA 醫療卡並要求安排與網絡醫生會診

5. 即使屬緊急情況，也必須請醫生申請預先批核

同心決勝
MDRT6500

危疾天書CI Masterbook

《危疾天書》即將推出，整合市場資料及內部數據，強調危疾保險的重要性，令您講解更專業



- 必備工具
- 可分享予客戶
- 適用於所有危疾產品

內容亮點

- ✓ 解構長壽時代的健康挑戰
- ✓ 易明講解危疾保障基本概念
- ✓ 公開AIA危疾理賠數據
- ✓ 聚焦各大疾病風險
- ✓ 分享真實個案
- ✓ 展示AIA實力

同心決勝
MDRT6500

詳情請參閱通告A250935

1.4對中國內地客戶的iVerify使用貼士

同心決勝
MDRT6500

對中國內地訪客的 iVerify (i認證) 使用貼士

1. 不可用相中相
2. 留意營業員及客戶簽名在適當位置
3. 簽完G單後必須於七天內遞交
4. 確保 i認證 及 iPOS 內客人名字及出生日期必須吻合，才可遞交
5. 在 i認證 內個人照片必須拍攝客戶個人真人照片
6. 如客人遺失了入境小票可參考 Memo A241139，下載客人在中國出入口管理局的曾到港的紀錄。該記錄可代替入境小票做 i認證



同心決勝
MDRT6500

2 與客互動

同心決勝
MDRT6500

2.1 酒店與餐飲優惠

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

THE PENINSULA
HONG KONG

香港半島酒店
The Peninsula Hong Kong

九龍梳士巴利道

客房優惠低至HK$4,000
包1份The Verandah自助早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月30日

客房查詢及預訂
直線: 2920 2888
電郵: reservationphk@peninsula.com

ROSEWOOD
HONG KONG

香港瑰麗酒店
Rosewood Hong Kong

九龍尖沙咀梳士巴利道18號

客房優惠低至 HK$3,680
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
及HK$1即棄洗漱梳妝用品費用)
優惠期:即日至12月31日

客房預訂: 3891 8350
電郵:
hongkong.reservations@rosewoodhotels.com

客房查詢: Alvin Cheung (Sales Manager)
直線: 3891 8384
電郵: Alvin.cheung@rosewoodhotels.com

THE RITZ-CARLTON
HONG KONG

香港麗思卡爾頓酒店
The Ritz-Carlton, Hong Kong

九龍柯士甸道西1號

客房優惠低至HK$2,800
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

客房優惠低至HK$3,000 包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

優惠期:10月5日至12月29日

客房查詢及預訂
直線: 2263 2100
電郵: rc.hkgkw.reservations@ritzcarlton.com

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

香港文華東方酒店
Mandarin Oriental Hong Kong Hotel

中環干諾道中 5 號

客房優惠低至 HK$2,700
(+10%服務費及3%酒店房租税)
優惠期:即日至12月31日

客房查詢及預訂
直線: +852 2820 4202
電郵: mohkg-reservations@mohg.com

港島香格里拉酒店
Island Shangri-La, Hong Kong

香港中區法院道太古廣場

豪華山景房優惠低至 HK$2,400
(+10%服務費及3%酒店房租税)

尊榮山景房 （新裝修）優惠低至HK$2,700
(+10%服務費及3%酒店房租税)
優惠期即日至12月30日
可選早餐 $300（另加 13% 服務費）

客房預訂電郵:
reservations.is@shangri-la.com預訂專頁:於查格里拉會App登記成為會員, 加入公司電郵以享優惠價訂房
(於App右下角按我的帳戶>我的資料>商務信息企業預訂解決方案>添加友邦電郵)

查詢:Tommy Cheung
(Senior Sales Manager)
直線: 9233 0053
WeChat: tommycheung888

香港麗晶酒店
Regent Hong Kong

九龍尖沙咀梳士巴利道18號

客房優惠低至 HK$2,400
(+10%服務費及3%酒店房租税)

The Lobby Lounge、NOBU Hong Kong：
餐飲項目享85折優惠
Harbourside：
午市自助餐85折優惠

客房查詢及預訂直線: 2313 2333
電郵: reservations.regenthk@ihg.com

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

THE MURRAY
HONG KONG
A NICCOLO HOTEL

香港美利酒店
The Murray Hotel, Hong Kong

香港中環紅棉路22號

客房優惠低至HK$2,250
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期: 即日至12月31日

酒店餐飲最高可享 75 折優惠
需登記成Niccolo Explorer 盛饌會會員並透過
網上申請: https://bit.ly/4pISQR0

客房查詢及預訂
直線:3141 8888
電郵: reservations.themurray@niccolohotels.com
或 kennis.lam@niccolohotels.com

W
HONG KONG

香港W酒店
W Hong Kong

九龍柯士甸道西1號

客房優惠低至 HK$2,000
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

客房優惠低至HK$2,200 包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

優惠期10月5日至12月29日

客房查詢及預訂
直線: 3717 2000
電郵: Wreservations.hk@whotels.com

MONDRIAN
HONG KONG

香港夢卓恩酒店
Mondrian Hong Kong

九龍尖沙咀赫德道8A號

精選大床客房優惠低至
HK$1,550
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期: 即日至12月30日

精選海景大床客房優惠低至
HK$2,350
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期即日至12月30日

客房查詢及預訂
直線: 3550 0379 / 3550 0380
電郵: sales.hk@mondrianhotels.com

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

Kowloon Shangri-La
HONG KONG

九龍香格里拉大酒店
Kowloon Shangri-La, Hong Kong

九龍尖沙咀東麼地道64號

豪華客房優惠低至HK$1,420
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

豪華海景客房優惠低至HK$2,020
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期10月6日至12月30日
可選早餐 $250（另加 13% 服務費）

客房預訂電郵:
reservations.ksl@shangri-la.com
預訂專頁:於查格里拉會App登記成為會員, 加入公司電郵以享優惠價訂房
(於App右下角按我的帳戶>我的資料>商務信息企業預訂解決方案>添加友邦電郵)
查詢:Tommy Cheung
(Senior Sales Manager)
直線: 9233 0053
Wechat: tommycheung888

KIMPTON
TSIM SHA TSUI
HONG KONG
香港尖沙咀金普頓酒店

香港尖沙咀金普頓酒店
Kimpton Hong Kong Tsim Sha Tsui

九龍尖沙咀中間道11號

客房優惠低至 HK$1,900
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期即日至12月31日

客房預訂直線： 3919 6888
電郵： reservations@kimptonhongkong.com

INTERCONTINENTAL
GRAND STANFORD HONG KONG
海景嘉福酒店

海景嘉福酒店
InterContinental Grand Stanford Hong Kong

九龍尖沙咀東麼地道70號

客房優惠低至 HK$1,650 包早餐及晚餐(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期即日至12月31日

Tiffany's New York Bar AIA專屬優惠餐單

客房查詢及預訂
Helena Chan
直線:27215161
電郵: helena.chan@icgrandstanford.com

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

WM HOTEL

香港WM酒店
WM Hotel Hong Kong

香港西貢惠民路28號

客房優惠低至 HK$1,530 包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期即日至12月19日

客房優惠低至 HK$2,110 包早餐及
Café@WM自助晚餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期即日至12月19日

客房預訂直線: 2196 6805
電郵: rsvn@wmhotel.hk

查詢: Leslie Ching(Sales Manager)
直線: 2196 6824
電郵: leslieching@wmhotel.hk

KERRY HOTEL Hong Kong 香港嘉里酒店

香港嘉里酒店
Kerry Hotel Hong Kong

九龍紅磡灣紅鸞道38號

豪華城景房優惠低至HK$1,370
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

豪華海景客房優惠低至 HK$1,770
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
可選早餐 $250（另加 13% 服務費）
優惠期10月6日至12月30日

酒店餐飲享低至85折優惠
優惠期:10月6日至12月30日

客房預訂電郵:
reservations.khhk@thekerryhotels.com
預訂專頁:香格里拉會App登記成為會員，加入公司電郵以享優惠價訂房 (於App右下角按我的帳戶>我的資料>商務訊息>企業預訂解決方案>添加友邦電郵)
查詢:Tommy Cheung
(Senior Sales Manager)
直線:9233 0053
Wechat: tommycheung888

THE LANGHAM HONG KONG

香港朗廷酒店
The Langham, Hong Kong

九龍尖沙咀北京道8號

客房優惠低至 HK$1,280
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月31日

餐飲優惠
1. The Langham 雙人下午茶7折優惠
2. Happy Hour 現場兌換享85折優惠
3. The Food Gallery 午晚市自助餐買2送2

網上預定: https://bit.ly/47tMLkF
優惠期:即日至11月30日

客房查詢及預訂
直線: 2378 9988
電郵: thkg.resv@langhamhotels.com

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

MARCO POLO
HONGKONG HOTEL
馬哥孛羅香港酒店

馬可孛羅香港酒店
Marco Polo Hongkong Hotel

九龍尖沙咀海港城廣東道3號

客房優惠低至 HK$1,100 包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月29日

酒店餐飲享85折優惠

客房查詢及預訂
直線: 2113 3115
電郵: resv.hkh@marcopolohotels.com

GATEWAY HOTEL
HONG KONG
香港港威酒店

港威酒店
Gateway Hotel

九龍尖沙咀海港城廣東道13號

客房優惠低至 HK$1,150 包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月29日

酒店餐飲享85折優惠

客房查詢及預訂
直線: 2113 3115
電郵:resv.hkh@marcopolohotels.com

PRINCE HOTEL
HONG KONG
香港太子酒店

太子酒店
Prince Hotel

九龍尖沙咀海港城廣東道23號

高級客房優惠低至 HK$1,280包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)

尊貴客房優惠低至 HK$1,430包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月29日

酒店餐飲享85折優惠

客房查詢及預訂
直線: 2113 3115
電郵:resv.hkh@marcopolohotels.com

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠

CROWNE PLAZA
AN IHG HOTEL
HONG KONG CAUSEWAY BAY

香港銅鑼灣皇冠假日酒店
Crowne Plaza Hong Kong Causeway Bay

香港銅鑼灣禮頓道8號

客房優惠低至HK$1,730包早餐
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月31日

酒店餐飲CARVER & Club@28
享9折優惠

客房查詢及預訂
Mimi Wu
直線:3980 3383
電郵: mimi.wu@cphongkong.com

hotel INDIGO
Hong Kong Island
港島英迪格酒店

港島英迪格酒店
Hotel Indigo Hong Kong Island

香港灣仔皇后大道東246號

客房優惠低 HK$1,280
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期:即日至12月31日

客房查詢及預訂
Teresa Fung
直線:3926 3816
電郵:teresa.fung@hotelindigohk.com

JEN
BY SHANGRI-LA

香港JEN酒店
Jen Hong Kong by Shangri-La

香港西環皇后大道西508號

高級房優惠低至 HK$960
(+10%服務費及3%酒店房租稅)
優惠期即日至12月30日

可選早餐 $200（另加 13% 服務費）

客房預訂電郵:
reservations.hjhk@hoteljen.com
預訂專頁:於查格里拉會App登記成為會員, 加入
公司電郵以享優惠價訂房
(於App右下角按我的帳戶>我的資料>商務信息
企業預訂解決方案>添加友邦電郵)
查詢:Tommy Cheung
(Senior Sales Manager)
直線: 9233 0053
Wechat: tommycheung888

同心決勝
MDRT6500

酒店與餐飲優惠 (澳門)

澳門文華東方酒店
Mandarin Oriental, Macau

澳門孫逸仙大馬路945號

客房優惠低至HK$/MOP 2,488
(包一份早餐、中午輕怡套餐、下午茶、小酌晚餐)
(+15%服務費)
優惠期:即日至12月31日

客房查詢及預訂
直線: (853) 8805 8822
電郵:momac-reservations@mohg.com

澳門皇冠假日酒店
Crowne Plaza Macau

澳門東方明珠街君悅灣第7座

客房優惠低至HK$/MOP 950
(包雙人早餐、酒店房租稅及服務費)
優惠期:即日至12月31日

客房查詢及預訂
直線: (853) 2888 6888
電郵: reservations@crowneplazamacau.com

條款及細則

- 此優惠必須透過AIA營業同事預約。
- 營業同事不應以此優惠或代付房租安排作銷售協議或交易的條件或誘因。
- 以上優惠不適用於指定日子，詳情請於預訂時查詢。
- 請勿在任何社交平台宣傳以上優惠。
- 只供內部使用。
- 優惠價視酒店房間供應情況而定。
- 如有任何爭議，相關酒店有最終決定權

同心決勝
MDRT6500

2.2 豪華轎車接送服務優惠

同心決勝
MDRT6500

豪華轎車接送服務優惠(香港)

DCH MOBILITY
大昌行汽車租賃 | 共享

預約電話：
2216 9886

電郵：
limo@dchml.com.hk

辦公時間：星期日至六，上午九時至下午六時，星期日及公眾假期休息。

香港機場專車 接送服務(包括隧道及過橋費用)

	九龍	香港		新界	
		港島北	港島南	新界西	新界東/北
單程	HKD 630	HKD 690	HKD 730	HKD 630	HKD 690

包車服務 (最少4小時，不包括隧道/泊車費用)

HKD 450 (1小時)

香港點對點專車 接送服務

同一區域	跨區	橫跨兩區或以上
HKD 450	HKD 500	HKD 550

專車款式: Tesla Model S (4座位) 或 Toyota Alphard (6座位) 或同等檔次房車

同心決勝
MDRT6500

豪華轎車接送服務優惠(澳門)

DCH MOBILITY
大昌行汽車租賃 | 共享

預約電話：
2216 9886

電郵：
limo@dchml.com.hk

辦公時間：星期日至六，上午九時至下午六時，星期日及公眾假期休息。

港澳專車 接送服務 (包括隧道/過橋/泊車費用)

	香港機場/東涌	九龍	香港/新界
單程	HKD 2,800	HKD 3,100	HKD 3,400

港澳專車 接送服務 (不包括隧道/過橋/泊車費用)

全日包車 HKD 4,700 (8小時)

澳門點對點專車 接送服務

HKD 340 / 點

專車款式: Toyota Alphard 或 Toyota Vellfire (6座位)

同心決勝
MDRT6500

2.3 必勝產品組合分享

同心決勝
MDRT6500

必勝產品組合分享

Lily Wong 推薦策略:



1 「客人永遠認為危疾保費貴，只是我們未能呈現多重賠償的價值！」

2 「不要恐懼與銀行競爭，我們的年資、經驗、與客人密切 的關係是無可取替的 ！」

MDRT工作坊
節目重溫

同心決勝
MDRT6500

必勝產品組合分享

Middle Age - 盛年一族

客戶背景：

Michael，非吸煙男士，50歲，已婚，育有一子一女(兒子17歲，女兒10歲)
從事建造業分判商（自僱人士），年收入約 HK$ 700,000，太太42歲，全職家庭主婦
工作緣故需中港兩地穿梭，過往熱衷投資但由於近年投資不景氣及隨著年紀越大，
理財取向漸趨保守，期望65歲退休後可與太太每年到不同國家旅遊，享受人生



現有保障及投資：

存款約 HK$ 300萬、股票及基金分別市值約HK$ 250萬及HK$ 150萬、
大灣區物業市值約 RMB 250萬
於2010年投保了儲蓄人壽保單保額 HK$ 200萬、儲蓄危疾保單保額 HK$ 150萬
除團體醫療福利之外更於2018年為自己及家人投保了高端醫療保險

研習個案

必勝產品組合分享

Middle Age - 盛年一族

參考建議方案：

環宇盈活儲蓄保險計劃 + AIA 健康系列：「愛伴航2」

環宇盈活儲蓄保險計劃（5年繳費）

計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃（5年繳費）

年齡	保單年度終結	應付保費總額	現金提取金額[1],[2]	現金提取後之基本金額	現金提取後之退保發還金額			
					保證金額[2]	非保證金額		總額
					保證現金價值 (A)	復歸紅利 (B)	終期分紅 (C)	(A)+(B)+(C)
51	1	30,000	0	306,436	31	0	0	31
52	2	60,000	0	306,436	31	0	0	31
53	3	90,000	0	306,436	7,967	2,482	4,634	15,083
54	4	120,000	0	306,436	22,370	5,001	10,277	37,649
55	5	150,000	0	306,436	42,288	7,559	20,410	70,256
56	6	150,000	0	306,436	55,771	10,154	65,534	131,460
57	7	150,000	0	306,436	68,948	12,789	69,272	151,008
58	8	150,000	0	306,436	88,866	15,463	69,852	174,181
59	9	150,000	0	306,436	91,624	18,177	76,284	186,085
60	10	150,000	0	306,436	94,076	18,745	83,897	196,717
61	11	150,000	0	306,436	97,140	19,326	94,471	210,938
62	12	150,000	0	306,436	99,898	19,922	106,066	225,887
63	13	150,000	0	306,436	102,962	20,533	118,363	241,858
64	14	150,000	0	306,436	106,027	21,159	132,348	259,534
65	15	150,000	0	306,436	109,091	21,800	147,378	278,269
66	16	150,000	30,000	306,436	116,446	2,295	150,661	269,402
67	17	136,292	30,000	278,431	112,765	0	147,847	260,612
68	18	122,365	30,000	249,215	121,866	0	132,583	254,449
69	19	109,058	30,000	222,113	109,502	0	135,045	244,546
70	20	96,658	30,000	196,859	97,248	0	135,439	232,688
71	21	85,311	30,000	173,749	86,006	0	138,478	224,484
72	22	74,895	30,000	152,536	75,658	0	139,113	214,771
73	23	65,551	30,000	133,099	66,150	0	138,423	204,573
74	24	56,674	30,000	115,074	57,307	0	133,486	190,793
75	25	48,444	30,000	98,364	49,084	0	126,889	175,973
76	26	40,809	30,000	82,861	41,431	0	118,409	159,840
77	27	33,887	30,000	68,459	34,298	0	107,891	142,188
78	28	27,205	30,000	54,960	27,590	0	94,257	121,847
79	29	20,929	30,000	42,280	21,267	0	78,557	99,824
80	30	15,289	30,000	30,577	15,411	0	62,836	78,247

環宇盈活儲蓄保險計劃設有靈活提取選項及貨幣轉換選項等等..
可以讓Michael把握事業黃金期以時間累積回報，
為退休後生活做好規劃之餘，更可以運用貨幣轉換選項及靈活提取選項配合旅遊安排

配合現行保證優惠息率推廣優惠，除以收入進行供款之外，
Michael可考慮動用現有存款預繳未來四年保費，
讓現有資金進一步增值

預計 Michael 66歲至80歲期間於計劃每年提取
US$ 30,000 作為與太太旅遊經費之用，預計總共提取金額共
US$ 450,000，達已繳保費之3倍*，而Michael 80歲的時候，
現金提取後預期退保發還金額為US 78,247

*提取金額包括保證現金、及非保證之累積可支取週年紅利及利息，以及非保證之終期紅利



研習個案

同心決勝 MDRT6500

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議**產**品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及**產**品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

必勝產品組合分享

Middle Age - 盛年一族

參考建議方案：

環宇盈活儲蓄保險計劃 + AIA 健康系列：「愛伴航」

AIA 健康系列：「愛伴航2」（18年繳費）

1. 建議書摘要：AIA 健康系列：「愛伴航」保險計劃 2（18 年繳費）

受保人姓名：LI MICHAEL 先生	年齡：50	性別：男	非吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
AIA 健康系列：「愛伴航」保險計劃 2（18 年繳費）#	100,000	6,171.00	18	終身
升級保障（首十年）	35,000	0.00	不適用	10

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	100,000	0.00	不適用	10

保險業監管局(IA)保費徵費 6.17

年繳保費 US$ 6,171，即時擁有額外16倍 (US$ 100,000) 的人壽/危疾*保障，計及現有危疾保單可提升危疾保障額至年收入約三倍

有鑑於嚴重疾病復發危機不容忽視，專為指定危疾 (癌症、心臟病、中風及腦退化疾病) 提供額外多達11次的賠償

特別為癌症治療作長期支援，提供癌症現金選項，賠款期長達100個月賠償，癌症賠償總額高達原有保額 600%

持續癌症現金選項可賠償高達原有保額的600%。
由確定此選項起，特選危疾七重賠償則不會再為癌症提供賠償。
*受條款及細則約束，詳情請參閱相關產品簡介。



研習個案

同心決勝 MDRT6500

以上例子只作舉例說明之用，所選保障類別僅供參考，客戶應根據自身情況作出選擇，當中包括但不限於個人需要及可負擔能力
財務策劃顧問建議**產**品組合前必須跟客戶完成財務需要分析，確保建議方案根據客戶可負擔能力及**產**品合適性而提供。 一切銷售流程必須遵從相關合規指引

必勝產品組合分享

客戶背景：

Michael，非吸煙男士，50歲，已婚，育有一子一女 (兒子17歲，女兒10歲)
從事建造業分判商 (自僱人士)，年收入約 HK$700,000

Michael 成功投保

(1) 基本計劃：環宇盈活儲蓄保險計劃 (5年繳費)
(2) 基本計劃：「愛伴航2」(18年保費繳付期) (原有保額：100,000美元)

- ✓ 首年年連繳保費：(1) 30,000美元 + (2) 6,171美元 (合共36,171美元)
- ✓ 投保環宇盈活儲蓄保險計劃



研習個案

按以上例子計算的實際佣金

計劃	佣金	美元$	港元$
(1)基本計劃: 環宇盈活儲蓄保險計劃 (5年繳費)	27.5%*	8,250	64,350
(2)基本計劃: 「愛伴航2」(18年保費繳付期) (原有保額: 100,000美元)	55%*	3,394	26,474
總計		11,644	90,824

* Extra 10%已計算在內, 請注意符合條件。
^ 假設港元兌美元匯率 7.8 : 1

只需完成5位客戶便能完成MDRT^

Michael可獲享獎賞約值超過7,286美元
(約相等於首年年繳保費之20%)

環宇盈活儲蓄保險計劃
(14%)
約值 : (美元)$4,200

+

「愛伴航2」
(6個月)
約值 : (美元)$3,086

同心決勝
MDRT6500

3 招募支援

同心決勝
MDRT6500

招募

招募流程

1. 加推 mKYC視像核實至每周5天 + 緊急支援
2. 加推區域專屬招募夥伴熱線
3. 加開友邦精英學院舉行之EDP實體面試場次至每周5天

招募工具

每周市場焦點

加推招募活動

- 公司實習計劃支援
- 每月招募活動
- 各區Roadshow活動

同心決勝
MDRT6500

區域專屬招募夥伴熱線

Z1 - KELLY CHENG

6202 1809

Kelly-ww.cheng@aia.com



同心決勝
MDRT6500

AL JP
AL MERX
AL ORIGIN
AL PHK CONNIE
AL PHK LUK ALSF
AL PHK TT
AL SI
AL SI SE
AL SI SV
BC AL
BC AL KARMA
BC AL PROMISE
CO-CREATION
DIRECT
EDWIN YUNG
FSTARS
GIA APEX
GIA INFINITY
GLADIATOR
GOLDEN
LINDA MA
PHOENIX
PORTFOLIO MANAGEMENT
PORTFOLIO MGT CAPITAL
PORTFOLIO MGT GLOBAL
PORTFOLIO MGT HONOR
PORTFOLIO MGT LEGEND
PORTFOLIO MGT PROFI
PRIVATE
PX ATHENA
PX ATTRACTION
PX BE
PX EQ
PX K U
PX KANKI
PX LEADING
PX PARTNER
PX SYZYGY
PX WE
PX WIN
PX YING
SUC ACES
SUC ANSON
SUC BRAVERY
SUC COURAGE
SUC ELITE
SUC FLYHIGH
SUC FORTUNATE
SUC JACK
SUC KUNG
SUC LILY
SUC LIONSTONE
SUC LOTUS
SUC METEOR
SUC MINISA
SUC PEAR
SUC RED
SUC SILVIA
SUC SKY
SUC SOLOMON
SUC SY
SUC V
SUC VIC
SUC VICTOR
SUC WINY
SUC YL
SUC ZENITH

區域專屬招募夥伴熱線

Z2 - Connie Ho

9828 9860

Connie-ky.ho@aia.com



同心決勝
MDRT6500

ACTIVE
CHAMP VIP
CHAMP VIP BEAUTY
CHAMP VIP BEAUTY A
CHAMP VIP CEO
CHAMP VIP ETERNITY
CHAMP VIP WIN
EMPIRE
KK
RED
SK
SUC ALLSTARS
SUC EVER
SUC NEXT
SUC YES
SUCCESS AMBROSE
SUCCESS CAN
SUCCESS CHERIE
SUCCESS CORNERSTONE
SUCCESS CREATORS
SUCCESS DREAMERS
SUCCESS GRACIOUS
SUCCESS PB
SUCCESS PETER
SUCCESS PREMIER
SUCCESS ROSE
SUCCESS TAIFUNG
SUCCESS TOBY
SUCCESS TY
SUCCESS UHNW
SUCCESS WEALTH
SUP ANNA
SUP DYNASTY
SUP DYNASTY D
SUP DYNASTY WE
SUP DYNASTY WE WIN
SUP MIRACLE
SUP ROYAL
SUPREME
SUPREME LT
UNI DREAM CT
UNI SUNNY
UNI WINNER

區域專屬招募夥伴熱線

Z3 - Erica Au

9810 5572

Erica-my.au@aia.com



同心決勝
MDRT6500

27 MULTISTAR
27 WC
BAUHINIA
BS
CHALLENGE
CHAMP
CHAMP APEX
CHAMP ARCTERYZ
CHAMP ATLAS
CHAMP BP
CHAMP C
CHAMP ELITES
CHAMP EXPLORERS
CHAMP FAITH
CHAMP FAME
CHAMP IPO
CHAMP LEGENDZ
CHAMP MOTION
CHAMP MVP
CHAMP MVP PRO
CHAMP MVP SPARK
CHAMP MVP STAR
CHAMP SAIKI
CHAMP SIMBA
CHAMP TOP
CHAMP TRIUMPH
CHAMP UFAA
CHAMP VENDICI
CHAMP VICTOR
CHAMP VP
CHAMP Z
CL ALLSTAR
CL CONFIDENCE
CL GLORY
CL IFC
CL INFINITY
CL JUSTICE
CL MDRT
CL POSITIVE
CL SOUL
CL SYNERGY
CL ULTIMA
CL VISION
DREAM
FLY
HONGIE
I
JAGUAR
KLORY
PAN ASIA
REGENT
SOLAR
SUC ABLE
SUC DAK
VICTORY
WEALTH

區域專屬招募夥伴熱線

Macau - Jeremy Au

6083 0005

Jeremy-st.au@aia.com



同心決勝
MDRT6500

ASTRA
COLOR
ECCL
ENERGY
EVERGREEN
GRAND
GRAND EMPIRES
GREATWALL
JUNE
LC
MACAU
MARY
NEXUS
PRIME
RISING STAR
ROSA
SHIRY
TAN

區域專屬招募夥伴熱線

Z5 - Connie Ho

9828 9860

Connie-ky.ho@aia.com



同心決勝
MDRT6500

AL MWG
AL MWG MASTER
AL MWG MASTER NOVA
AL MWG VIVIDM
ALMAS
ALPHA
ALPINE
BC AL AN CC
BC AL ANNA
BC AL SMILE
CENTURY
CHAMP ROYAL
CL DL
CL FIRST
CL ICON
DIAMOND
DRAGON
EC
EVEREST
GIANTS
JADE
K2
LAUREL
MMM
MW
OCEAN
OLY ACH G A SAILING
OLY ACH G ALPHA
LY ACH G UNO
OLY ACH GIVERS
SUC GOGO
SUC LING
SUC LYL
SUC SYSY
OLY ACHIEVERS
OLY CAESAR
OLY JUMBO
OLY ROUND TABLE
OLY RT ABUNDANCE
OLY RT LEGEND
OLY RT TALENT
OLY RT UNICORNS
OLY SF
OLY WEALTH PARTNERS
OLY WEALTHPOLY
OLY WM
OLY WOW
OLYMPIA
PARAMOUNT
PRIDE
PRIMACY
PRIVILEGE
PX AK
REGAL
RICH
SMART
SUC ACW
SUC AIM
SUC DIRECTOR
SUC FYC
SUC UNITY
SUCCESS FIDELITY
SUCCESS VIVA
SUMMIT
SUP AAA
SUP CELINE
SUP HARVEST
SUPER
SUPREME A CHC
SUPREME CM
SYNERGY
TACTICS
TRP
TRP ECCL
TRP GRAND
TRP NEXUS
UNI A CYC
UNI AH
UNI CKW
UNI HC
UNI JL
UNI KN
UNI NANCY
UNI OK
UNI PRESIDENT
UNI ST
UNI SUN
UNI SUN MARS
UNITED
WINNERS

區域專屬招募夥伴熱線

Z6 - Jeremy Au

6083 0005

Jeremy-st.au@aia.com



同心決勝
MDRT6500

ACTION
ACTION ASCEND
APEX
BC
BC GT
BC GT MEGA
BC GT PH
BC MDRT
BC NASDAQIAN
BC SF BLUEOCEAN
BC SUNFIRE
CAREER
CHAMP ACE
CHAMP ACE AIM
CHAMP ACE ALTA
CHAMP ACE ANCHOR
CHAMP ACE GEM
CHAMP ACE JP
CHAMP ACE MARVEL
CHAMP ACE SMILE
CHAMP ACE SUPERNOVA
CHOIX
ELITE
G
HEROES
LUCKY
PIONEER
SCN
ULV
UNI AC
UNI ANDY NG
UNI GALAXY
UNI JJ
UNI MY
UNI SUN LIFE WINNERS
UNI WE
UNI YL CY
UNI YL JADE
UNI YL KAISER
UNI YL PC
UNI YL PCHK
VISION
WINGS

4 特别安排

同心决勝
MDRT6500

4.1 友邦峻宇財富管理中心/財駿中心及其繳費處特別服務時間支援

同心決勝
MDRT6500

友邦峻宇財富管理中心2025年12月之額外服務時間

為鼓勵各位已獲得預約配額的香港區域總監及合資格財務策劃顧問
把握2025年第四季高淨值客戶的銷售機會，友邦峻宇財富管理中心
特別於下列假期提供額外服務，詳情如下:

日期	服務時間	地點
2025年12月26日 (星期五) <聖誕節後第一個周日>	上午9時 - 下午4時	友邦峻宇財富管理中心 銅鑼灣軒尼詩道500號 希慎廣場2901-2室
2025年12月28日 (星期日)	上午9時 - 下午4時	

為節省輪候時間，我們鼓勵財務策劃顧問於iBooking System (iBS) 先行預約服務

(iBS 可網上預約14天內的服務; 繳費服務則無需預約)

同心決勝
MDRT6500

財駿中心及其繳費處於2025年10月至12月之額外服務時間

為了與財務策劃顧問携手共創業務佳績，財駿中心及其繳費處特別於下列假期提供額外服務，詳情如下:

日期	原定服務時間	額外服務時間	服務範圍
2025年10月29日 (星期三)<重陽節>	暫停服務		財駿中心認證服務 及繳費處 港威大廈 (尖沙咀港威大廈2座21樓)
2025年12月21日 (星期日)	上午9時30分–下午1時正	上午9時30分–下午4時正	
2025年12月26日 (星期五) <聖誕節後第一個周日>	無		
2025年12月28日 (星期日)	上午9時30分–下午1時正		

同心決勝
MDRT6500

為節省輪候時間，我們鼓勵財務策劃顧問於iBooking System (iBS) 先行預約服務

(iBS 可網上預約14天內的服務; 繳費服務則無需預約)

除了親臨繳費處繳費外, 財務策劃顧問及客戶亦可隨時隨地透過不同電子渠道安排繳費, 詳情請與繳費處聯絡

THANK YOU

同心决勝
MDRT6500