100 MDRT

AIA

AIA

財務策劃顧問適用



營業同事
限定保險優惠

財務策劃顧問限時優惠 (9月、10月限定)
不設保單數目/保費上限

限時推出！

- 參與資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
  （包括於推廣期內加入的財務策劃顧問及營業單位主管）

- 推廣期（包括首尾兩天）：
  第一期：2026年9月1日至9月30日及
  第二期：2026年10月1日至10月31日

- 推廣活動：
- 財務策劃顧問於推廣期內以保單持有人身份投保以下指定合資格保險計劃，即可享有下列的限時優惠。

-

營業同事專屬特別優惠 *不享有其他現有優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260949

#	合資格保險計劃	繳付方式	9月優惠（第一期）	10月優惠（第二期）
1	環宇盈活儲蓄保險計劃(GF) 財富盈活儲蓄保險計劃(WF)	5年保費繳付期[1]	年度化保費 <US$3萬：30% >=US$3萬：35% >=US$10萬：42%	9月優惠已延長至10月31日
2		一次性繳付保費[1,2]	<US$10萬：6% >=US$10萬：8% >=US$100萬：10%	
3	「財富恆裕」人壽保險計劃3 (WE3) [1,2]	所有	4%	

除現有客戶優惠，可享之額外優惠[3]

4	「活然人生」保險計劃(PL) [1]	5年保費繳付期	年度化保費 <US$4.5萬：+2% >=US$4.5萬：+3%	9月優惠已延長至10月31日
		30年保費繳付期	年度化保費 <US$1萬：+2% >=US$1萬：+3%	
5	AIA自願醫保尊耀[4]/睿選計劃[4] 「尊耀」[4]/「睿選」醫療計劃[4]	所有	+2個月	
6	「愛伴航」保險計劃2系列(OYS2) [1,5,6]	18年及25年保費繳付期	+2個月	

同時享有非標準保費折扣推廣優惠

[1]只可以基本計劃形式投保 [2]第2及第3項優惠不可與任何限額優惠同時使用。如有任何爭議，AIA保留最終決定。 [3]如合資格保險計劃同時適用於多項推廣優惠，客戶可獲取保費折扣金額較高的推廣優惠。如有任何爭議，AIA保留最終決定。 [4]可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。[5]「愛伴航」保險計劃2系列之保費回贈及用作決定保費回贈基本優惠月份數目之基本計劃年度化保費[包括1)只繳付定期保費，及2)同時繳付定期保費及額外保費, 只根據其保單的定期保費的金額而計算，並不包括額外保費之金額(如有)。[6]「愛伴航」保險計劃2系列包括： i.「愛伴航」保險計劃2； ii.「愛伴航－首護摯寶」保險計劃2。

2026 財務策劃顧問限時優惠（「限時優惠」）

只供內部傳閱

A) 參與資格

所有財務策劃顧問及營業單位主管（包括於推廣期內加入的財務策劃顧問及營業單位主管）

B) 推廣期

	第一期（9月）	第二期（10月）
保單遞交日期	2026年9月1日至2026年9月30日（包括首尾兩天）	2026年10月1日至2026年10月31日（包括首尾兩天）
保單最後繕發日期	2026年9月30日	2026年10月31日

C) 推廣活動詳情

- 財務策劃顧問於推廣期內以保單持有人身份投保以下指定合資格保險計劃，即可享有下列合資格保險計劃表格 (1) & (2) 的限時優惠。
- 公司亦同時推出適用於「活然人生」保險計劃之「非標準保費折扣推廣優惠」。凡於是次限時優惠下由財務策劃顧問以自身作為準受保人提交之合資格投保申請，可享有此推廣優惠。詳情請參照本通告下述的相關條款及細則。

合資格保險計劃表格 (1) – 本限時優惠不可與公司現行客戶優惠同時享有。預繳保費保證優惠息率推廣優惠及2026電子保費現金券則不在此限。

	合資格保險計劃		第一期（9月）限時優惠	第二期（10月）限時優惠
1	環宇盈活儲蓄保險計劃[1] / 財富盈活儲蓄保險計劃[1] (5年保費繳付期)	年度化保費	保費回贈	
		少於30,000 美元	30%	28%
		30,000美元 – 少於100,000美元	35%	33%
		100,000美元或以上	42%	40%
2	環宇盈活儲蓄保險計劃[1,2] / 財富盈活儲蓄保險計劃[1,2] (一次性繳付保費)	整付保費金額	保費折扣	
		少於100,000 美元	6%	5%
		100,000美元 – 少於1,000,000美元	8%	7%
		1,000,000美元或以上	10%	9%
3	「財富恆裕」人壽保險計劃3[1,2]	所有	保費折扣	
			4%	2%

合資格保險計劃表格 (1) – 本限時優惠不可與公司現行客戶優惠同時享有。預繳保費保證優惠息率推廣優惠及2026電子保費現金券

合資格保險計劃表格（2）[3] - 本限時優惠可與公司現行客戶優惠同時享有（須符合相關條款及細則）。

	合資格保險計劃		第一期（9月） 限時優惠	第二期（10月） 限時優惠
1	「活然人生」保險計劃[1]	年度化保費 (5年保費繳付期)	保費回贈	
		少於 45,000 美元：	+2%	+1%
		45,000 美元起：	+3%	+1.5%
		年度化保費 (30年保費繳付期)	保費回贈	
		少於 10,000 美元：	+2%	+1%
		10,000 美元起：	+3%	+1.5%
		5年保費繳付期及30年保費繳付期均享有「非標準保費折扣推廣優惠」 (請參照本通告下述的相關條款細則)		
2	AIA 自願醫保尊耀計劃[4] / AIA 自願醫保睿選計劃[4] / 「尊耀」醫療計劃[4] / 「睿選」醫療計劃[4]	所有	保費回贈	
			+ 2 個月	+ 1 個月
3	「愛伴航」保險計劃2系列[1,5,6] （只限18年或25年保費繳付期）	所有	保費回贈	
			+ 2 個月	+ 1 個月

註：

[1] 只可以基本計劃形式投保。

[2] 第 2 及第 3 項優惠不可與任何限額優惠同時使用。如有任何爭議，AIA 保留最終決定。

[3] 如合資格保險計劃同時適用於多項推廣優惠，客戶可獲取保費折扣金額較高的推廣優惠。如有任何爭議，AIA 保留最終決定。

[4] 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。

[5] 「愛伴航」保險計劃 2 系列之保費回贈及用作決定保費回贈基本優惠月份數目之基本計劃年度化保費(包括 1)只繳付定期保費，及 2)同時繳付定期保費及額外保費，只根據其保單的定期保費的金額而計算，並不包括額外保費之金額(如有)。

[6] 「愛伴航」保險計劃 2 系列包括： i.「愛伴航」保險計劃 2； ii.「愛伴航 – 首護摯寶」保險計劃 2。

合資格保險計劃表格（2）- 本限時優惠可與公司現行客戶優惠同時享有（須符合相關條款及細則）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「活然人生」保險計劃 - 非標準保費折扣推廣優惠

推廣期

2026 年 9 月 1 日至 2026 年 10 月 31 日(根據申請日期)

資格要求

1. 只適用於「活然人生」保險計劃新生意的投保申請
2. 申請人及準受保人均為 AIA 僱員
3. 經核保後，基本計劃因健康理由附有額外保費 ("Medical Rating") 為 MR "D"或以下

重要事項:

1. 本優惠計劃僅適用於基本計劃因健康理由所附加之 Medical Rating，符合本優惠計劃資格之投保申請，經核保後獲評定為 MR "D"以下之投保申請將以標準保費率繕發。
2. 若在此項計劃下繕發之保單已失效，其復效申請需遵照一般核保程序進行。若此等保單之 Medical Rating 超過 MR "D"，則需沿用一般 Medical Rating 之保費率。
3. 此項計劃不適用於不在此項計劃下繕發的基本計劃及/或附加契約之計劃轉換，即附有 Medical Rating 之基本計劃及/或附加契約在轉換後，仍然保留原有之 Medical Rating。
4. 在此項計劃下繕發之保單，在公司的記錄裏仍被視為非標準保費個案。公司將按照現行程序發出修訂建議書(Counter-offer Letter)供申請人簽署，確認其附加保費已根據本優惠計劃獲得豁免。
5. 此項計劃並不包括定額附加保費或短暫性附加保費。此類附加保費將不會獲豁免。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

D) 限時優惠計算及繕發要求

- 保單須於相應推廣期內成功遞交及繕發，方可享有相關優惠。
- 於2026年9月遞交但於2026年10月繕發之保單，將按第二期（2026年10月）優惠計算。原有的公司現行客戶優惠則不受影響。
- 於2026年11月1日或之後繕發之保單，將不獲享此限時優惠。

E) 符合此限時優惠的合資格保單將適用於財務方案（LOU）對數，詳情請參閱本通告下述之「LOU 計劃特別處理安排」。

注意事項

由於是次優惠計劃所需之系統功能支援預計將於2026年9月中完成，在相關功能正式啟用前，現行系統所顯示之所需保費尚未能反映本優惠計劃適用之優惠。

就符合本優惠計劃資格之個案，本公司將於相關功能完成後，按本優惠計劃之規則進行所需之保費調整（包括保費不足或多繳保費之情況）。營業員毋須採取任何額外行動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

特別處理安排詳情

- 適用保單（即自購保單，包括任何附加契約）所產生的全部 FYCS 及其相應衍生的管理佣金（下稱「FYCC」）將全數納入相關 LOU 計劃之對數。
- 適用保單所產生之業績將不受相關 LOU 計劃下自購保單業績上限（如適用）所限制。
- 對於非年繳模式之適用保單，未來各繳付期產生之 FYCC 將於相應 FYCS 產生時納入 LOU 對數。

退還條款

- 如**適用保單**發生以下任何情況，營業員依本特別處理安排所納入的相關 FYCC 將從 LOU 計劃之對數中扣除：
  i. 本公司須向保單持有人退還全部或部分保費；或
  ii. 保單於簽發日起 24 個月內失效或被取消；或
  iii. 保單的保費金額及 / 或保額於繕發日起 24 個月內被調低；或
  iv. 保單不再符合「2026 財務策劃顧問限時優惠」之資格
- 若於相關 FYCC 被扣除後，營業員將被視為未能達到簽約金（Signing Fee）、每月花紅（Monthly Bonus）、業績挑戰獎金（Production Challenge Bonus）、特別業績獎金 (Special Production Bonus) 及任何其他獎金之對數要求，公司有權向營業員追回根據 LOU 計劃已支付的任何簽約金、每月花紅、業績挑戰獎金及任何其他獎金而不論有關 LOU 合約仍然有效或已被終止。
- 除非營業員通知公司不欲參與特別處理安排，否則營業員將被視為已閱讀、明白、接納及同意遵守本特別處理安排之所有條款及細則。

02 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

- 相關保單，將照正常發放首年佣金

- 並計算：
- 1. 所有競賽及海外會議
- 2. 會籍, 獎賞及年度大獎
- 3. 報酬及福利
(如新同事合約*、年終花紅、Override)
- 4. MDRT & PA

*優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260949

同心+1 守護如一

100 MDRT

9月及10月 新人出Code黃金月!



- 自購保單*破天荒限時優惠
- 9月入職優惠更高！
- 100% 納入LOU對數！
- FYC同時計算於所有競賽及海外會議、會籍獎賞及年度大獎、年終花紅及Override、MDRT及PA

*指定合資格保險計劃包括GF, WF, WE3, 活然, 尊耀, 睿選, OYS2

9月一定要出Code！有Code即出！

9月未Code要即清Pending，準備10月出Code！

早出早享受，遲出少甜頭！

詳情留意電郵及通告 | A260949

[AIA - INTERNAL]

營業同事專屬特別優惠例子

產品	保費 (美金)	專屬基本優惠	首年佣金	FYC 花紅賞 (12%)	年終花紅 (23.5%)	額外70%現金獎賞	續保佣金 (第2年)	第2年續保佣金花紅 (80%)	續保佣金 (第3-5年)	第3-5年續保佣金花紅 (40%)	相等於首年保費%	相等於金額 (美金)
GF / WF 年繳	10,000	30%	27.50%	3.30%	6.46%	N/A	5%	4%	6%	2.4%	84.7%	8,466
	30,000	35%	27.50%	3.30%	6.46%	N/A	5%	4%	6%	2.4%	89.7%	26,899
	100,000	42%	27.50%	3.30%	6.46%	N/A	5%	4%	6%	2.4%	96.7%	96,663
GF / WF 一次性繳付	50,000	6%	3.50%	0.42%	0.82%	2.45%	N/A	N/A	N/A	N/A	13.2%	6,596
	100,000	8%	3.50%	0.42%	0.82%	2.45%	N/A	N/A	N/A	N/A	15.2%	15,193
	1,000,000	10%	3.50%	0.42%	0.82%	2.45%	N/A	N/A	N/A	N/A	17.2%	171,925
OYS-25Y	4,000	91.7%*	59.4%	7.128%	14%	N/A	5%	4%	8%	3%	192.4%	7,694
	8,000	100%^	59.4%	7.128%	14%	N/A	5%	4%	8%	3%	200.7%	16,055

*同時在10月份購買了儲蓄+醫療+重疾獲得4+3+2+2月回贈
^同時在10月份購買了儲蓄+醫療+重疾獲得5+3+2+2月回贈

仍未計算MDRT獎金