新增優惠例子及常見問題

AIA

AIA

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%	年度化保費 <US$3萬：28% >=US$3萬：33% >=US$10萬：40%
2		一次性繳付保費[1,2]	<US$10萬：6% >=US$10萬：8% >=US$100萬：10%	<US$10萬：5% >=US$10萬：7% >=US$100萬：9%
3	「財富恆裕」人壽保險計劃3 (WE3)[1,2]	所有	4%	2%

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%	年度化保費 < US$4.5萬：+1% >=US$4.5萬：+1.5%	同時享有非標準保費折扣推廣優惠
		30年保費繳付期	年度化保費 <US$1萬：+2% >=US$1萬：+3%	年度化保費 <US$1萬：+1% >=US$1萬：+1.5%	
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	+1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	+1個月	

[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。

- 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LOU計劃、年終花紅、Override)
- 4. MDRT & PA

*優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260949

限時優惠例子(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 - 不同保費折扣後的產品回報比較

財務策劃顧問限時優惠

- 同一份保單，以更少資金換取更高效益
- 如加上ePremium Coupon 及PIR，實際優惠價值及IRR回報可進一步提升

環宇盈活儲蓄保險計劃(GF) - 5年保費繳付期

	US$10K年度化保費個案		US$50K年度化保費個案		US$100K年度化保費個案		US$1M年度化保費個案	
	客戶基本優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠
保費折扣	5%	30%	23%	35%	26%	42%	30%	42%
第 8 年預期 IRR	2.58%	3.50%	3.39%	3.85%	3.56%	4.17%	3.76%	4.23%
第 10年預期 IRR	3.49%	4.18%	4.10%	4.45%	4.23%	4.69%	4.38%	4.74%
第 20年預期 IRR	5.68%	6.00%	5.96%	6.12%	6.02%	6.23%	6.09%	6.25%
第 30 年預期 IRR	6.54%	6.75%	6.69%	6.79%	6.72%	6.86%	6.75%	6.86%

財富盈活儲蓄保險計劃 (WF) - 5年保費繳付期

	US$50K年度化保費個案		US$100K年度化保費個案		US$1M年度化保費個案	
	客戶基本優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠
保費折扣	23%	35%	26%	42%	30%	42%
第 8 年預期 IRR	3.42%	3.88%	3.59%	4.21%	3.79%	4.26%
第 10年預期 IRR	4.14%	4.49%	4.26%	4.73%	4.42%	4.77%
第 20年預期 IRR	6.11%	6.26%	6.16%	6.38%	6.23%	6.40%
第 30 年預期 IRR	6.69%	6.79%	6.72%	6.86%	6.75%	6.86%

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260949

限時優惠例子(2)

環宇盈活儲蓄保險計劃(GF) /財富盈活儲蓄保險計劃 (WF)

一次性繳付保費 - 不同保費折扣後的產品回報比較

財務策劃顧問限時優惠

- 同一份保單，以更少資金換取更高效益
- 如加上ePremium Coupon 及PIR，實際優惠價值及IRR回報可進一步提升

環宇盈活儲蓄保險計劃(GF) - 一次性繳付保費

	US$50K整付保費個案		US$100K整付保費個案		US$500K整付保費個案		US$1M整付保費個案	
	客戶基本優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠
保費折扣	0%	6%	2%	8%	3%	8%	5%	10%
第 5 年預期 IRR	2%	3.27%	2.51%	3.82%	2.91%	4.01%	3.41%	4.53%
第 10年預期 IRR	5%	5.65%	5.26%	5.93%	5.47%	6.03%	5.72%	6.29%
第 20年預期 IRR	6.02%	6.35%	6.16%	6.49%	6.26%	6.54%	6.39%	6.68%
第 30 年預期 IRR	6.48%	6.7%	6.57%	6.8%	6.61%	6.80%	6.68%	6.87%

財富盈活儲蓄保險計劃 (WF) - 一次性繳付保費

	US$500K整付保費個案		US$1M整付保費個案	
	客戶基本優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠	客戶優惠	財務策劃顧問 **9月限時**優惠
保費折扣	3%	8%	5%	10%
第 5 年預期 IRR	3.57%	4.67%	4.07%	5.20%
第 10年預期 IRR	5.47%	6.03%	5.73%	6.30%
第 20年預期 IRR	6.26%	6.54%	6.39%	6.68%
第 30 年預期 IRR	6.61%	6.80%	6.68%	6.87%

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260949

常見問題（FAQ-1）

Q1. 如保單於2026年9月遞交但於2026年10月繕發，將享有哪一期優惠？

A. 保單將按第二期（2026年10月）優惠計算。詳情請參閱通告A260949第D部份。

Q2. 一次性繳付保費計劃是否仍可享有「環宇盈活儲蓄保險計劃 及 財富盈活儲蓄保險計劃 – 第3季再續現金賞」？

A. 可以。合資格保單仍可以計算所有競賽，惟須符合相關條款及細則。

Q3. 如投保並非本通告所列之指定保險計劃，相關保單仍可計入LOU計劃對數嗎？

A. 不可以， 保單須符合「2026 財務策劃顧問限時優惠」資格，才可享有 LOU計劃特別處理安排。

Q4. 是否可同時使用電子保費現金券（ePremium Coupon）？

A. 可以，本限時優惠**可與2026電子保費現金券同時享用**，惟須符合電子保費現金券之相關條款及細則。電子保費現金券將按現行安排使用。詳情請參閱有關電子保費現金券之通告。

Q5.「非標準保費折扣推廣優惠」如何運作？

A. 如財務策劃顧問以自身作為準受保人投保「活然人生」保險計劃，經核保後因健康理由被附加額外保費（「Medical Rating」），而該額外保費評級為D級(MR「D」) 或以下，**公司將豁免該額外保費，而以標準保費率繕發**。

公司將發出修訂建議書（Counter-offer Letter），通知申請人其額外保費已根據本優惠計劃獲得豁免。申請人需簽署該文件並交回本公司，以確認有關安排。請參閱通告A260949以了解詳細條款和條件。

常見問題（FAQ-2）

- Q6.「非標準保費折扣推廣優惠」下，Medical Rating「D」或以下按標準保費率繕發的安排，只適用於營業員本人，還是亦適用於家屬？

  A.申請人及準受保人均須為AIA營業員。因此，此優惠不適用於營業員家屬。詳情及其他資格要求請參閱通告A260949第12頁。

- Q7.保費回贈 / 保費折扣將於何時發放？

  A. 不同保險計劃之保費回贈 / 保費折扣發放安排有所不同，詳情請參閱通告 A260949 的條款及細則 第2至6項。

- Q8.營業員該如何申請有關優惠？

  A.營業員毋須採取任何額外行動，只需按現行作業流程提交投保申請。相關系統功能預計於九月中旬推出。屆時，系統將自動識別持有人申報為AIA營業員之個案，並根據本優惠計劃之資格要求自動調整所需保費，包括系統上線前已繕發的保單。

- Q9. 如財務策劃顧問年滿65歲或以上，是否仍須按現行安排扣減佣金？

  A. 本限時優惠並不影響現行佣金及報酬安排。詳情請參閱相關產品的佣金及報酬安排。

- Q10. 如保單以月繳、季繳或半年繳方式繳費，LOU計劃對數將如何計算？

  A. 對於符合「2026 財務策劃顧問限時優惠」資格但以非年繳模式繳費的保單，未來各繳付期產生之 FYCC 將納入相應 LOU 的對數期。

常見問題（FAQ-3）

Q11. LOU計劃對數安排是否適用於所有仍處於LOU對數期內的營業員？

A. LOU計劃特別處理安排適用於在通告（A260949）所定義之「2026 財務策劃顧問限時優惠」推廣期內，任何仍處於 LOU 對數期的營業員。

Q12. LOU計劃對數安排下的業績，是否不受現行30%自購保單業績上限所限制？

A. 在 LOU 計劃特別處理安排下，符合「2026 財務策劃顧問限時優惠」資格之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。

Q13. 月繳、季繳、半年繳或年繳保費模式下，所享有的優惠是否有所不同？

A. 不會。本限時優惠之優惠水平不會因繳費模式而有所不同。

Q14. 保單繕發後，客戶會否收到確認已獲享有關優惠的通知？

A. 保費回贈優惠確認信將於第三季度推廣活動或第四季度推廣活動 (根據保單繕發日期而定) 的保單繕發限期後4個月內郵寄予客戶。客戶信副本亦會存放於 eAgency Corner (eAC) 及/或Policy Enquiry System (PES) 以供參考。

Q15. Intern是否符合是次限時優惠的參與資格？

A. 是。本優惠參與資格**包括Intern**。

Q16. 是次限時優惠可以申請SQ嗎？

A. 不可以。SQ不適用於自購保單。

常見問題（FAQ-4）

Q17. 如投保申請已於系統功能推出前遞交但尚未繕發，系統功能推出後會否自動套用本限時優惠？

A. 會。系統功能推出後，符合本優惠計劃資格之投保申請將自動套用本限時優惠。投保申請將按本優惠計劃套用相關優惠，而保費折扣及應繳保費亦將於系統中自動更新。

Q18. 如保單已於系統功能推出前遞交及成功繕發，系統功能推出後會否自動套用本限時優惠？

A. 會。系統功能推出後，符合本優惠計劃資格之保單將自動套用本限時優惠，包括系統功能推出前已繕發之保單。保單將按本優惠計劃重新繕發及套用相關優惠。就因套用本限時優惠之保費折扣而產生之多繳保費，將直接存入保單之現金儲備金戶口 Future Premium Deposit Account（FPDA）。

9月競賽全方位
同心+1 齊創 最強Closing

Active +1

保持活躍，達成CB
打造穩定回報

- 完成CB或CB體驗賞

Case +1

最少完成**3張**保單

- 獲抽獎機會贏取
  威尼斯之旅
- 完成**4張保單**
  獲抽獎機會贏取
  1兩重黃金

MDRT +1

把握時間衝刺
完成MDRT

- 9月FYCS
  HK$1.8萬或以上
  +2張保單，即袋
  高達HK$6萬花紅
- 一氣呵成完成MDRT，
  獎金連MDRT超級花紅
  可達HK$20萬

同心+1

鼓勵MDRT同事
挑戰更高峰

- 7-9月FYCS HK$120萬，
  獲得**威尼斯之旅席位**

競賽詳情請參閱通告A260723、A260733、A260736、A260921、A260210


同心+1 守護如一
多一張保單、多一份保障、守護多一個家
THANK YOU !