AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

Attn:	All EDDAs & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong & Macau)	From:	Amy Chan
Co/Dept:	Mr. Alger Fung / Mr. Louie Ho All Department Heads / All ABDD Executives	Dept:	Management Team
Date:	23 June 2026	Total Page:	25

Subject: (A260678) Launch of Self-Organized Campaign Guideline
推出《自發競賽活動指引》

為進一步加強公司之合規標準及確保營業單位在舉辦各類獎勵活動時遵循一致規範，公司現推出《自發競賽活動指引》（下稱「指引」），並於**今年7月1日起生效**。

本指引旨在規管由營業單位主管自發的獎勵活動，以表揚、激勵或推動友邦香港財務策劃顧問的業務表現，該等活動包括但不限於銷售、招聘及晉升的活動及/或挑戰，而其獎勵計算方式是根據友邦香港財務策劃顧問的業務表現計算及/或其獎勵符合資格**與FYCS相關**（統稱「自發競賽活動」）。

在本指引中，**「獎勵」**包括：

- 現金及現金等價物；及
- 產品與服務，不論是否可轉讓或可兌換作現金

任何由友邦香港安排的獎勵計劃，例如新產品(或產品變更、保單轉換)、推廣活動、競賽、產品佣金、銷售獎賞計劃，均不屬於本指引的範圍。

<u>指導原則</u>

任何自發競賽活動均<u>不得</u>涉及分享佣金及/或其他個人職業利益，這是《市場行為指引》嚴禁的。

自發競賽活動必須遵循以下**<u>所有</u>**原則：

1. 必須為合法及具正當的目的；
2. 不得在個人利益與友邦香港的利益之間造成（或看似造成）利益衝突；

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

3. 獎品價值須應與自發競賽活動的目的相稱；
4. 不應誘使財務策劃顧問從事不當銷售、激進銷售、欺詐行為、洗黑錢活動，或任何違法違規活動；
5. 不得違反任何法律、法規及或其他友邦香港的內部守則及政策；
6. 獎品必須在自願、公平及誠信的基礎上提供或接受；及
7. 競賽活動的安排應保持透明，並可在區域內作出討論。

記錄保存

作為任何自發競賽活動主辦人（「主辦人」）的營業單位主管，必須妥善保存與該活動相關的所有記錄，並須於公司要求時提供有關資料。相關記錄須自該活動開始之日起**保存七年**。相關記錄包括但不限於：

- 參加者名單及資料（附有相關的財務策劃顧問編號、所屬區域、營業組別和職級）
- 獎勵計算方式、每位參加者所獲得的獎勵價值、獎勵發放日期、各營業單位主管所提供的獎勵金額及發放記錄
- 活動宣傳資料（電郵、通告、海報、訊息記錄等）
- 得獎結果通知及得獎者確認獲獎的證明
- 營業單位主管的同意（如適用），表明其同意提供與自發競賽活動相關的獎勵
    - 主辦人可直接採用公司提供的同意書範本，或自行編制同類型的同意書，以記錄各營業單位主管持續參與，或就個別自發競賽活動的參與意願。相關同意書範本範例已上載於下列路徑：
      ➢ eAC > 部門資訊 > 優質服務文化專頁 > 手冊及指引 >《自發競賽活動指引》同意書範本

以下一般不屬本指引規管範圍（但仍建議保留紀錄）：

- 與FYCS業績無關的獎勵（例如：單純新招募人數）
- 節慶或個人性質禮品（生日、紀念等）
- 即時消費的餐飲或娛樂招待

請注意，凡屬於《餽贈及款待指引》範圍內的任何禮品及款待，收受人均須作出申報。

事後申報

如符合以下情況，自發競賽活動的情況主辦人（或授權代表）**必須於活動結束後三個月內向公司提交申報：**

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

- 該自發競賽活動於區域層面舉辦（即該競賽活動開放予該區域或多於一個區域的財務策劃顧問參與，例如「家族」）；
- 該自發競賽活動與參加者的業務表現掛鉤（FYCS相關）；及
- 個別得獎者所獲獎勵的金額或價值等於／超過於活動期間所賺取的合資格FYCS的10%;或
- 個別得獎者所獲獎勵的金額或價值等於／超過港幣50,000元。

如個別得獎者所獲獎勵的金額或價值低於港幣5,000元則不需通報。
每項自發競賽活動只須申報**一次**，參加者無須獨立作出申報。
申報表格可於以下網站下載：區域自發競賽活動（「競賽活動」）申報表 Self-organized Campaign ("Campaign") Declaration Form

記錄查核
公司可就任何活動要求提供記錄作查核。如多次且無合理解釋下未能提供相關紀錄，公司有可能對相關營業單位主管採取紀律處分。

為進一步闡述本指引的應用及相關示例，請參閱本通告結尾附錄「申報門檻說明」及「自發競賽活動範例」。

本指引及相關範例已上載於下列路徑，請仔細閱讀和遵守：
➢ eAC > 部門資訊 > 優質服務文化專頁 > 手冊及指引 >《自發競賽活動指引》

如你不確定任何自發競賽活動是否屬於本指引範圍，應向營業拓展部（「ABDD」）及/或營業監控及規管部（「ACG」）查詢。



陳潔瑩
首席營業官
友邦香港及澳門

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

为进一步加强公司之合规标准及确保业务部门在举办各类奖励活动时遵循一致规范，公司现推出《自发竞赛活动指引》（下称「指引」），并于今年**7月1日起生效**。

本指引旨在规管由营业单位主管自发的奖励活动，以表扬、激励或推动友邦香港财务策划顾问的业务表现，该等活动包括但不限于销售、招聘及晋升的活动及/或挑战，而其奖励计算方式是根据友邦香港财务策划顾问的业务表现计算及/或其奖励符合资格与**FYCS相关**（统称「自发竞赛活动」）。

在本指引中，「**奖励**」**包括**：

- 现金及现金等价物；及
- 产品与服务，不论是否可转让或可兑换作现金

任何由友邦香港安排的奖励计划，例如新产品（或产品变更、保单转换）、推广活动、竞赛、产品佣金、销售奖赏计划，均不属于本指引的范围。

指导原则

任何自发竞赛活动均不得涉及分享佣金及/或其他个人职业利益，这是《市场行为指引》严禁的。
自发竞赛活动必须遵循以下**所有**原则：

1. 必须为合法及具正当的目的；
2. 不得在个人利益与友邦香港的利益之间造成（或看似造成）利益冲突；
3. 奖品价值须应与自发竞赛活动的目的相称；
4. 不应诱使财务策划顾问从事不当销售、激进销售、欺诈行为、洗黑钱活动，或任何违法违规活动；
5. 不得违反任何法律、法规及或其他友邦香港的内部守则及政策；
6. 奖品必须在自愿、公平及诚信的基础上提供或接受；及
7. 竞赛活动的安排应保持透明， 并可在区域内作出讨论。

记录保存

作为任何自发竞赛活动主办人（「主办人」）的营业单位主管，必须妥善保存与该活动相关的所有记录，并须于公司要求时提供有关资料。 相关记录须自该活动开始之日起保存七年。相关记录包括但不限于：

- 参加者名单及资料（附有相关的财务策划顾问编号、所属区域、营业组别和职级）

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

- 奖励计算方式、每位参加者所获得的奖励价值、奖励发放日期、各营业单位主管所提供的奖励金额及发放记录
- 活动宣传资料（电邮、通告、海报、讯息记录等）
- 得奖结果通知及得奖者确认获奖的证明
- 营业单位主管的同意（如适用），表明其同意提供与自发竞赛活动相关的奖励
  - 主办人可直接采用公司提供的同意书范本，或自行编制同类型的同意书，以记录各营业单位主管持续参与，或就个别自发竞赛活动的参与意愿。 相关同意书范本范例已上载于下列路径：
  - ➢ eAC > 部门信息 > 优质服务文化专页 > 手册及指引 >《自发竞赛活动指引》同意书范本

以下一般不属本指引规管范围（但仍建议保留纪录）：

- 与FYCS业绩无关的奖励（例如：单纯新招募人数）
- 节庆或个人性质礼品（生日、纪念等）
- 即时消费的餐饮或娱乐招待

请注意，凡属于《馈赠及款待指引》范围内的任何礼品及款待，收受人均须作出申报。

事后申报

如符合以下情况，自发竞赛活动的情况主办人（或授权代表）**必须于活动结束后三个月内向公司提交申报：**

- 该自发竞赛活动于区域层面举办（即该竞赛活动开放予该区域或多于一个区域的财务策划顾问参与，例如「家族」）；
- 该自发竞赛活动与参加者的业务表现挂钩（FYCS 相关）；及
- 个别得奖者所获奖励的金额或价值等于/超过于活动期间所赚取的合资格 FYCS 的 10%；或
- 个别得奖者所获奖励的金额或价值等于/超过港币 50,000 元。

如个别得奖者所获奖励的金额或价值低于港币5,000元则不需通报。
每项自发竞赛活动只须申报一次，参加者无须独立作出申报。
申报表格可于以下网站下载：区域自发竞赛活动（「竞赛活动」）申报表 Self-organized Campaign ("Campaign") Declaration Form

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

<u>记录查核</u>

公司可就任何活动要求提供记录作查核。如多次且无合理解释下未能提供相关纪录，公司有可能对相关营业单位主管采取纪律处分。

为进一步阐述本指引的应用及相关示例，请参阅本通告结尾附录「申报门槛说明」及「自发竞赛活动范例」。

本指引及相关范例已上载于下列路径，请仔细阅读和遵守：

➢ eAC > 部门资讯 > 优质服务文化专页 > 手册及指引 >《自发竞赛活动指引》

如你不确定任何自发竞赛活动是否属于本指引范围，应向营业拓展部（「ABDD」）及/或营业监控及规管部（「ACG」）查询。

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

To further strengthen the Company's compliance standards and ensure that Agency adhere to consistent guidelines when organizing various incentive activities, the Company is launching the "Self-organized Campaign Guideline" (hereinafter referred to as the "Guidelines"), **effective 1 July this year**.

This Guideline aims to govern all self-organized incentive programs initiated by Agency Leaders for AIA HK Financial Planners, for the purposes of recognition, motivation or driving business performance, such activities including but not limited to sales, recruitment and promotion campaigns and/or challenges, where the rewards are calculated based on business performance of AIA HK Financial Planners and/or the eligibility for such rewards is associated with FYCS (collectively referred to as "Self-organized Campaigns").

In this Guideline, **"Rewards"** include:

- Cash and cash equivalents; and
- Products and services, regardless of transferability or cash convertibility.

Any award programs arranged by AIA HK, such as new products (or change in products, or plan migration), campaigns, challenges, product commission, sales compensation schemes, do not fall under the scope of this Guideline.

Guiding Principles

Please note that no Self-organized Campaign shall involve the sharing of commissions and/or other individual career benefits, as this is strictly prohibited under the Market Conduct Guideline.

A Self-organized Campaign must satisfy **ALL** of the below principles:

1. It must be for legitimate and lawful purposes;
2. It must not create (or appear to create) a conflict of interest between any personal interests and the interests of AIA HK;
3. The value of any Reward must be proportionate to the purpose of the Self-organized Campaign;
4. It should not create misaligned incentives for Financial Planners to engage in mis-selling, aggressive selling, fraudulent activities, or money laundering activities or any other illegal or non-compliant acts;
5. It must not contravene any laws, regulations, or other internal codes or policies of AIA HK;

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

6. Any Rewards within the campaign must be offered and accepted on a voluntary and fair basis and in good faith; and
7. The arrangement of the campaign should remain transparent and can be discussed within the district.

Record Keeping

Agency Leader(s), who act as the organizer(s) of any Self-organized Campaign ("Organizers") must properly maintain all records related to such campaign and provide such records upon the Company's request. All relevant records **must be kept for seven years** starting from the commencement date of the campaign. Such records include, but are not limited to:

- List of participants and their details (with respective agent code, district, agency, and title)
- Reward calculation method, value of the reward received by each participant, rewards payout dates, reward amounts contributed by each Agency Leaders, and distribution records
- Promotion materials for the campaign (emails, memos, posters, message records, etc.)
- Communication of the results and reward entitlements, proof of payment or settlement confirmation from awardees
- Consent from the Agency Leaders (if applicable), indicating their consent to contribute rewards related to the Self-organized Campaign
    - Organizers may adopt the consent form template provided by the Company or develop a similar form of their own to record the willingness of agency leaders to participate in ongoing or individual self-initiated incentive/competition activities. The relevant template has been uploaded to the following location for reference.
      ➢ eAC > Department > Best Practices Corner > Manuals and Guidelines > "Self-organized Campaign Guidelines" Consent Form Template

Exceptions not falling within the scope of this Guideline (Note: Record keeping is recommended)

- Rewards that are unrelated to FYCS production, for example, number of new "headcount" (new recruits)
- Festival greetings or personal events (such as anniversary or birthday gift)
- Food and beverage for consumption on the occasion

Please note that recipients are required to report any gift and entertainment that falls within the scope of "Gift and Entertainment Guideline".

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

Post-notification

If any of the following conditions are met, the organizers (or their authorized delegates) of a Self-organized Campaign are required to notify the Company **within three calendar months after the completion of the campaign**:

- The Campaign is organized at district level or above (i.e. open to enrolment by any agent(s) within a district or across multiple districts, such as a "family");
- The Campaign is associated with participants' business production (FYCS related); AND
- The amount or value of any Reward offered to an individual awardee is equal to or exceeds 10% of the qualified FYCS he/she earns during the period of the campaign; OR
- The amount or value of any Reward offered to an individual awardee is equal to / exceeds HKD50,000.

No reporting is required where the amount or value of any Reward offered to an individual awardee is less than HKD5,000.

Each Self-organized Campaign is required to be reported **once** only. Participants of the Self-organized Campaigns are not required to submit separate notifications.

The declaration form can be downloaded at: 區域自發競賽活動（「競賽活動」）申報表 Self-organized Campaign ("Campaign") Declaration Form

Record Checking

The Company may request an Organizer to provide supporting records relating to any Self-organized Campaign.

If there are repeated failures to provide the requested records without justification, the Company may impose disciplinary actions on the relevant agency.

To further explain the application of the Guidelines and provide relevant examples, please refer to the "Reporting Threshold Illustration" and "Self-organized Campaign Illustrative Examples" at the appendix of this memo.

The Guidelines and related examples have been uploaded to the following path. Please read them carefully and comply with them:

➢ eAC > Department > Best Practices Corner > Manuals and Guidelines > "Self-organized Campaign Guidelines"

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

If you are unsure whether any self-organized campaign falls within the scope of these Guidelines, you should consult the Agency Business Development Department ("ABDD") and/or the Agency Control and Governance Department ("ACG").

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

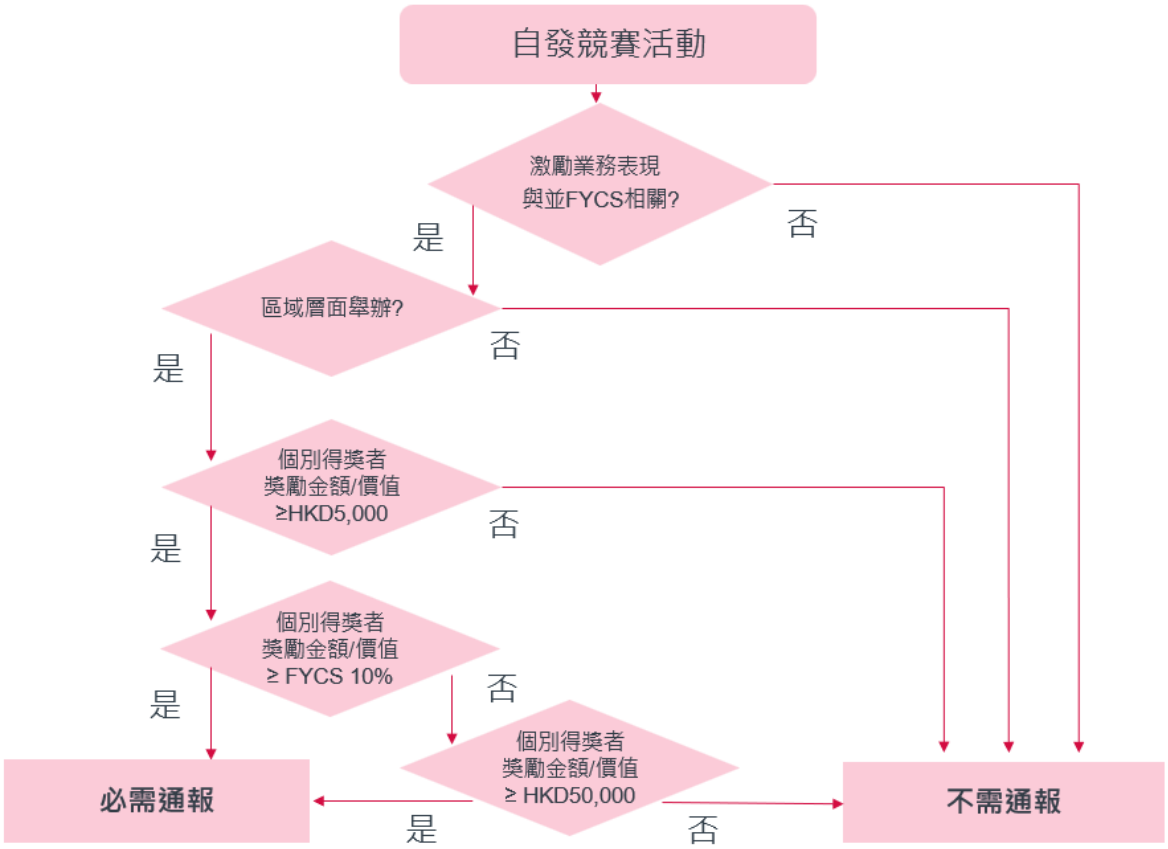
AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

附錄
申報門檻說明



請注意，所有自發競賽活動相關記錄必須由主辦人妥善保存。

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

自發競賽活動範例

I. 區域層面競賽活動

情景	獎勵金額與業務表現相關 [是/否]	屬自發競賽活動 [是/否]	根據本指引必須在事後通報？ [是/否]
一位區域總監舉辦了一項區域挑戰，向在競賽期間達到港幣 300,000 元的財務策劃顧問發放 FYCS 現金獎勵的 8%。最高獎勵金額上限為港幣 40,000 元。	是	是	否 （獎勵金額低於合資格 FYCS 的 10%）
一位區域總監舉辦了一場區域活動，向在競賽期間達到港幣 100,000 元 FYCS 的財務策劃顧問發放港幣 500 元超市現金券。	是	是	否 （獎勵金額低於港幣 5,000 元）
一位區域總監舉辦了一場區域活動，向在競賽期間達到港幣 100,000 元 FYCS 的財務策劃顧問發放每部價值港幣 12,000 元的 iPhone。	是	是	是 （獎勵金額等於或超過合資格 FYCS 的 10%）
一位區域總監向在競賽期間達到港幣 100,000 元 FYCS 的下線財務策劃顧問發放價值港幣 3,000 元的「BLACKPINK」演唱會門票。合資格總人數為 12 人。	是	是	否 （獎勵金額低於港幣 5,000 元）
一位區域總監向其下線財務策劃顧問提供價值港幣 18,000 元的日本旅遊獎賞，作為在競賽期間達至港幣 180,000 元 FYCS 的獎勵。	是	是	是 (獎勵金額相當於合資格 FYCS 的 10%)

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

情景	獎勵金額與業務表現相關 [是/否]	屬自發競賽活動 [是/否]	根據本指引必須在事後通報? [是/否]
一位區域總監於競賽期間向其下線財務策劃顧問發放價值港幣 20,000 元之旅遊禮券，作為其在競賽期內達至港幣 250,000 元 FYCS 的獎賞。	是	是	否 （獎勵金額低於合資格 FYCS 的 10%及低於港幣 50,000 元）
• 若該區域於競賽期間達至港幣 50,000,000 元 FYCS，區域總監將提供一輛市值約港幣 400,000 元之私家車作為幸運抽獎獎品。 • 區域內所有財務策劃顧問如於競賽期間達至港幣 50,000 元 FYCS，均可獲參與該幸運抽獎的資格。 • 達到 MDRT、COT 或 TOT 資格之財務策劃顧問可獲額外抽獎機會。	是	是	是 （獎勵金額低於合資格 FYCS 的 10%, 但高於港幣 50,000 元）

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

II. 非區域層面舉辦的獎勵或活動

情景	獎勵金額與業務表現相關 [是/否]	屬自發競賽活動 [是/否]	根據本指引必須在事後通報？ [是/否]
一位區域總監贈送給一名下線團隊成員價值港幣 18,000 元的相機，以表感謝他為該區提供培訓支援。	否	否	否 （收禮人須依照「餽贈及款待指引」向本公司申報）
一名區域總監向其理財規劃顧問就每宗成功招募個案提供固定額港幣 500 元之現金獎賞。	否	否	否 （獎勵「新招募」，與 FYCS 無關）
一位區域經理向其團隊中於競賽期間達至至少港幣 500,000 元 FYCS 的最高 FYCS 業績者，提供一枚價值港幣 80,000 元的品牌手錶作為獎賞。	是	是	否 （團隊層面活動進行，並非以區域為單位）
一位資深分區經理為特定下線舉辦特別挑戰，若在特定日期前達到至少港幣 400,000 元 FYCS，則可獲得價值港幣 40,000 元的手錶。	是	是	否 （團隊層面活動進行，並非以區域為單位）
一位營業單位主管以每位約港幣 3,000 元的費用，款待其團隊午膳，以表揚其忠誠服務。	否	否	否

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

III. 跨區域層面舉辦的獎勵或活動

情景	獎勵金額與業務表現相關 [是/否]	屬自發競賽活動 [是/否]	根據本指引必須在事後通報？ [是/否]
於一項跨區（家族）活動中，營業單位主管向招募人提供現金獎賞，作為每一名成功招募新財務策劃顧問的獎勵，而該現金獎賞的金額相當於該新招募財務策劃顧問在競賽期間所產生 FYCS 的 5%。最高獎勵金額以港幣 40,000 元為上限。	是	是	否 （獎勵金額低於合資格 FYCS 的 10%，獎勵金額低於港幣 50,000 元）
於一項跨區（家族）活動中，營業單位主管向招募人提供現金獎賞，作為每一名成功招募新財務策劃顧問的獎勵，而該現金獎賞的金額相當於該新招募財務策劃顧問在競賽期間所產生 FYCS 的 15%。	是	是	是 （獎勵金額等於或超過合資格 FYCS 的 10%，只有一個競賽活動區需要報告**一次**。）
於一項跨區（家族）活動中，營業單位主管向於首季（Q1）結束前取得 MDRT 資格之「早鳥 MDRT」合資格者提供每人港幣 8,000 元的獎賞。（合資格金額：港幣 500,000 元）	是	是	否 （獎勵金額低於合資格 FYCS 的 10%）

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

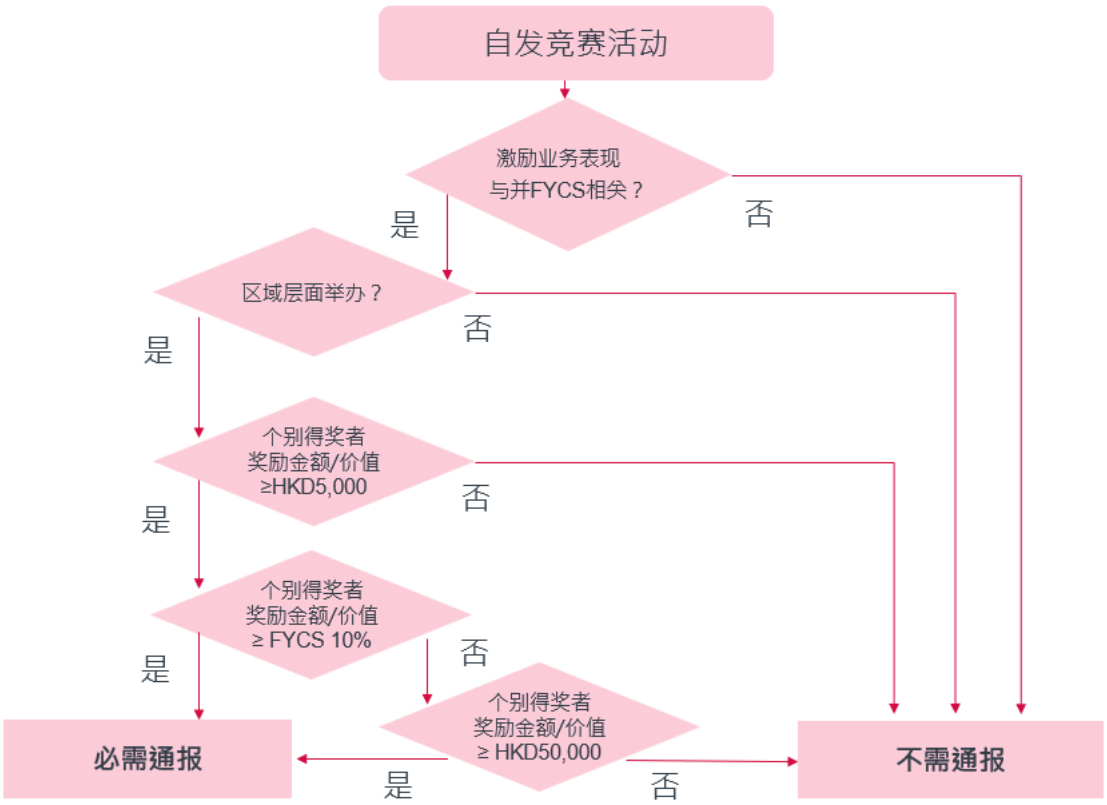
AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

附录
申报门槛说明



请注意，<u>所有</u>自发竞赛活动相关记录必须由主办人妥善保存。

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

自发竞赛活动范例

I. 区域层面竞赛活动

情景	奖励金额与业务表现相关 [是/否]	属自发竞赛活动 [是/否]	根据本指引必须在事后通报？ [是/否]
一位区域总监举办了一项区域挑战，向在竞赛期间达到港币 300,000 元的财务策划顾问发放 FYCS 现金奖励的 8%。最高奖励金额上限为港币 40,000 元。	是	是	否 （奖励金额低于合资格 FYCS 的 10%）
一位区域总监举办了一场区域活动，向在竞赛期间达到港币 100,000 元 FYCS 的财务策划顾问发放港币 500 元超市现金券。	是	是	否 （奖励金额低于港币 5,000 元）
一位区域总监举办了一场区域活动，向在竞赛期间达到港币 100,000 元 FYCS 的财务策划顾问发放每部价值港币 12,000 元的 iPhone。	是	是	是 （奖励金额等于或超过合资格 FYCS 的 10%）
一位区域总监向在竞赛期间达到港币 100,000 元 FYCS 的下线财务策划顾问发放价值港币 3,000 元的「BLACKPINK」演唱会门票。合资格总人数为 12 人。	是	是	否 （奖励金额低于港币 5,000 元）
一位区域总监向其下线财务策划顾问提供价值港币 18,000 元的日本旅游奖赏，作为在竞赛期间达至港币 180,000 元 FYCS 的奖励。	是	是	是 (奖励金额相当于合资格 FYCS 的 10%)

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

情景	奖励金额与业务表现相关 [是/否]	属自发竞赛活动 [是/否]	根据本指引必须在事后通报？ [是/否]
一位区域总监于竞赛期间向其下线财务策划顾问发放价值港币 20,000 元之旅游礼券，作为其在竞赛期内达至港币 250,000 元 FYCS 的奖赏。	是	是	否 （奖励金额低于合资格 FYCS 的 10%及低于港币 50,000 元）
• 若该区域于竞赛期间达至港币 50,000,000 元 FYCS，区域总监将提供一辆市值约港币 400,000 元之私家车作为幸运抽奖奖品。 • 区域内所有财务策划顾问如于竞赛期间达至港币 50,000 元 FYCS，均可获参与该幸运抽奖的资格。 • 达到 MDRT、COT 或 TOT 资格之财务策划顾问可获额外抽奖机会。	是	是	是 （奖励金额低于合资格 FYCS 的 10%, 但高于港币 50,000 元）

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

II. 非区域层面举办的奖励或活动

情景	奖励金额与业务表现相关 [是/否]	属自发竞赛活动 [是/否]	根据本指引必须在事后通报？ [是/否]
一位区域总监赠送给一名下线团队成员价值港币 18,000 元的相机，以表感谢他为该区提供培训支持。	否	否	否 （收礼人须依照《馈赠及款待指引》向本公司申报）
一名区域总监向其理财规划顾问就每宗成功招募个案提供固定额港币 500 元现金奖赏。	否	否	否 （奖励「新招募」，与 FYCS 无关）
一位区域经理向其团队中于竞赛期间达至至少港币 500,000 元 FYCS 的最高 FYCS 业绩者，提供一枚价值港币 80,000 元的品牌手表作为奖赏。	是	是	否 （团队层面活动进行，并非以区域为单位）
一位资深分区经理为特定下线举办特别挑战，若在特定日期前达到至少港币 400,000 元 FYCS，则可获得价值港币 40,000 元的手表。	是	是	否 （团队层面活动进行，并非以区域为单位）
一位营业单位主管以每位约港币 3,000 元的费用，款待其团队午膳，以表扬其忠诚服务。	否	否	否

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

III. 跨区域层面举办的奖励或活动

情景	奖励金额与业务表现相关 [是/否]	属自发竞赛活动 [是/否]	根据本指引必须在事后通报？ [是/否]
于一项跨区（家族）活动中，营业单位主管向招募人提供现金奖赏，作为每一名成功招募新财务策划顾问的奖励，而该现金奖赏的金额相当于该新招募财务策划顾问在竞赛期间所产生 FYCS 的 5%。最高奖励金额以港币 40,000 元为上限。	是	是	否 （奖励金额低于合资格 FYCS 的 10%，奖励金额低于港币 50,000 元）
于一项跨区（家族）活动中，营业单位主管向招募人提供現金獎賞，作為每一名成功招募新財務策劃顧問的獎勵，而該現金獎賞的金額相當於該新招募財務策劃顧問在競賽期間所產生 FYCS 的 15%。	是	是	是 （奖励金额等于或超过合资格 FYCS 的 10%，只有一个竞赛活动区需要报告一次。）
于一项跨区（家族）活动中，营业单位主管向於首季（Q1）结束前取得 MDRT 資格之「早鸟 MDRT」合资格者提供每人港币 8,000 元的奖赏。（合资格金额：港币 500,000 元）	是	是	否 （奖励金额低于合资格 FYCS 的 10%）

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).

Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

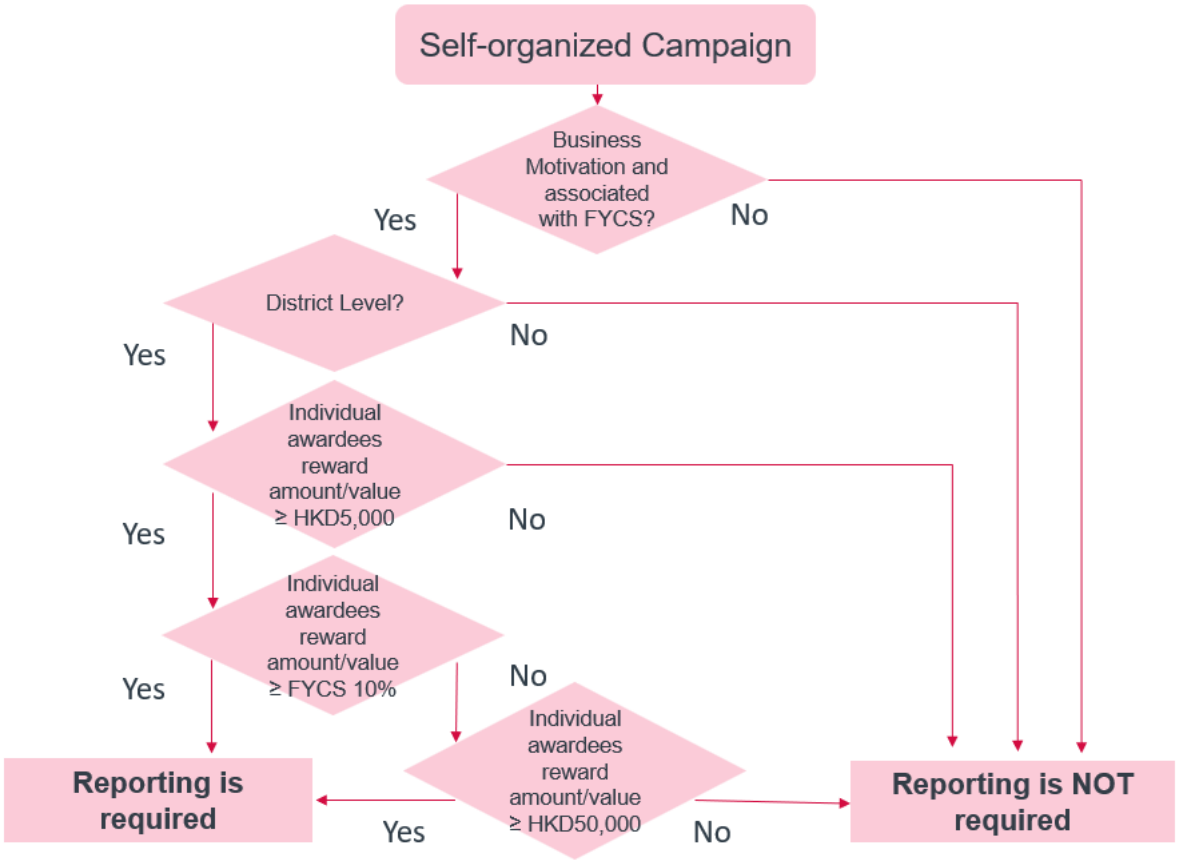
Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

Appendix

Reporting Threshold Illustration



Please note that **all** records related to Self-organized Campaign must be properly maintained by Organizers.

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

Self-organized Campaign Illustrative Examples

I. Sales campaigns organized at District Level

Scenario	Reward amount associates with production [Yes/No]	Classified as Self-organized Campaign [Yes/No]	Required post-notification under this Guideline? [Yes/No]
A District Director organized a district challenge, offering 8% of FYCS cash incentive to agents who achieved HK$300,000 FYCS during campaign period. The maximum reward amount is capped at HKD40,000.	Yes	Yes	No (Amount of reward is lower than 10% of qualified FYCS)
A District Director organized a district campaign, offering HK$500 supermarket cash coupons to agents who achieved HK$100,000 FYCS during campaign period.	Yes	Yes	No (Amount of reward is lower HKD5,000)
A District Director organized a district campaign, offering iPhones each worth HK$12,000, to agents who achieved HK$100,000 FYCS during the campaign period.	Yes	Yes	Yes (Amount of reward is equal to or exceeds 10% of qualified FYCS.)
A District Director offers “BLACKPINK” concert tickets worth HK$3,000 each to downline agents who achieve $100,000 FYCS during campaign period. Total number of qualifiers is 12.	Yes	Yes	No (Amount of reward is lower HKD5,000)

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
“AIA” or “AIA Hong Kong” herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

Scenario	Reward amount associates with production [Yes/No]	Classified as Self-organized Campaign [Yes/No]	Required post-notification under this Guideline? [Yes/No]
A District Director offered a trip to Japan worth HK$18,000 to his/her downline agents who can achieve HK$180,000 FYCS during the campaign period.	Yes	Yes	Yes (Amount of reward is equal to or exceeds 10% of qualified FYCS.)
A District Director offered travel vouchers worth HK$20,000 to his/her downline agents who can achieve HK$250,000 FYCS during campaign period.	Yes	Yes	No (Amount of reward is lower than 10% of qualified FYCS and lower than HKD50,000)
A District Director offers a car worth HK$400,000 as a lucky draw prize if the district achieves HK$50,000,000 FYCS during the campaign period. All agents within the district are eligible to participate in the lucky draw if they achieve HK$50,000 FYCS during campaign period. MDRT, COT and TOT have additional chance for the lucky draw.	Yes	Yes	Yes (Amount of reward is lower than 10% of qualified FYCS but it exceeds HKD50,000)

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

II. Rewards or campaigns organized at Non-District Level

Scenario	Reward amount associates with production [Yes/No]	Classified as Self-organized Campaign [Yes/No]	Required post-notification under this Guideline? [Yes/No]
A District Director offered a camera worth HK$18,000 to a downline team member as a gesture of appreciation for providing training support to his district.	No	No	No (Recipient is required to report to the Company in accordance with "Gift and Entertainment Guideline")
A District Director offered a fixed amount of HK$500 to his financial planners for each successful new recruit.	No	No	No (Reward for "new recruits" but unrelated to FYCS)
A BM offered a branded watch worth HK$80,000 to the top FYCS producer within his/her team for achieving a minimum of HK$500,000 FYCS during campaign period.	Yes	Yes	No (Team level campaign instead of district level)
A SUM organized a special challenge to a specific downline, offered a watch worth HK$40,000 to that downline for achieving a minimum of HK$400,000 FYCS by a specific date.	Yes	Yes	No (Team level campaign instead of district level)
An Agency Leader treats his/her team lunch worth $3,000 per head as an appreciation of their loyalty services.	No	No	No (Team level campaign instead of district level)

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

For Internal Use Only 僅供內部傳閱

[AIA - CONFIDENTIAL]

AIA Hong Kong

Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333

AIA.COM.HK

Memo

III. Sales campaigns organized at Cross-District Level

Scenario	Reward amount associates with production [Yes/No]	Classified as Self-organized Campaign [Yes/No]	Required post-notification under this Guideline? [Yes/No]
A cross-district (**family**) campaign where Agency Leaders offer cash incentives to the recruiters for each newly recruited agent, and the cash incentive equals to 5% of respective new recruit's FYCS during campaign period, the maximum reward amount is capped at HKD40,000.	Yes	Yes	No (Amount of reward is lower than 10% of qualified FYCS and lower than HKD50,000)
A cross-district (**family**) campaign where Agency Leaders offer cash incentives to the recruiters for each newly recruited agent, and the cash incentive equals to 15% of respective new recruit's FYCS during campaign period.	Yes	Yes	Yes (Amount of reward is equal to or exceeds 10% of qualified FYCS.) Only one of the contesting districts is required to make the report **once**.)
A cross-district (**family**) campaign in which Agency Leaders provide HK$8,000 to each MDRT early-bird qualifier who achieves MDRT status by the end of Q1. (Qualifying amount: HK$500,000)	Yes	Yes	No (Amount of reward is lower than 10% of qualified FYCS.)

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。
"AIA" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Jun 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]