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 / All BTDD Members	Dept:	Management Team
Date:	14 September 2026	Total Page:	4

Subject: (A260953) Market Conduct Guidelines 2026
市場行為指引 2026

公司致力推廣財務策劃顧問的優質服務及市場行為文化，故制訂了《市場行為指引》，用以規範公司所有財務策劃顧問在進行受規管活動時的行為操守，所有財務策劃顧問必須遵守。如有違規情況發生，將會交予公司市場操守委員會（“MCC”）進行審理。為使大家在日常工作中表現更專業及為客戶提供優質服務，緊貼市場變化，公司亦已更新《市場行為指引》。

主要更新:

- 持保險中介人牌照的私人助理 / 秘書的名片要求
- 對違規的財務策劃顧問作出紀律處分，包括:
  - 財務策劃顧問違規處分一覽表之違規行為類別及處分
  - 中國內地違規處分一覽表之違規行為類別及處分的文字修改(無類別或處分更改)
  - 暫停銷售制度及與抵港抵澳內地人士業務相關的紀律處分
  - 上線經理對其下線務策劃顧問維持有效的監督的責任

其他更新亦包括:電子保費現金券的使用;營業單位經理應及時向公司報告營業團隊內任何異常的保單情況之責任。

大家可從以下路徑瀏覽及下載最新的《市場行為指引》，並密切留意公司所有指引的新動向:

- iAcademy > 網上學習 > 良好工作習慣 >友邦《市場行爲指引》; 或

「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	Sep 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

- 友邦財務策劃顧問專頁 > 指南 > General Manuals > 市場行為指引 – 適用於香港及澳門；或
- 友邦財務策劃顧問專頁 > 部門資訊 > 優質服務文化專頁 > 手冊及指引



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	Sep 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

公司致力推广财务策划顾问的优质服务及市场行为文化，故制订了《市场行为指引》，用以规范公司所有财务策划顾问在进行受规管活动时的行为守，所有财务策划顾问必须遵守。 如有违规情况发生，将会交予公司市场操守委员会（“MCC”） 进行审理。 为使大家在日常工作中表现更专业及为客户提供优质服务，紧贴市场变化，公司亦已更新《市场行为指引》。

主要更新：

- 持有保险中介执照的个人助理/秘书的名片要求
- 对违规的财务策划顾问作出纪律处分， 包括：
  - 财务策划顾问违规处分一览表之违规行为类别及处分
  - 中国内地违规处分一览表之违规行为类别及处分的文字修改（无类别或处分更改）
  - 暂停销售制度及与抵港抵澳内地人士业务相关的纪律处分
  - 上线经理对其下线理财顾问负有维持有效监督的责任。

其他更新亦包括：电子保费现金券的使用；营业单位经理应及时向公司报告营业团队内任何异常的保单情况之责任。

大家可从以下路径浏览及下载最新的《市场行为指引》，并密切留意公司所有指引的新动向：

- iAcademy > 網上學習 > 良好工作習慣 >友邦《市場行爲指引》； 或
- 友邦财务策划顾问专页 > 指南 > General Manuals > 市场行为指引 – 适用于香港及澳门； 或
- 友邦财务策划顾问专页 > 部门信息 > 优质服务文化专页 > 手册及指引

MCG aims to enforce best practice to Agency, with a series of guiding principles required for all financial planners to observe and comply when carrying on regulated activities. The company will appropriately handle all non-compliance cases by escalating them to the Market Conduct Committee (“MCC”) for deliberation. To improve professional standards of financial planners, provide quality services to customers and comply with recent regulatory changes, the Company has launched a revised version of the Market Conduct Guidelines (the” MCG”).

「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	Sep 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

Key update:

- Name Card Requirements for Personal Assistants/Secretaries
- Disciplinary Actions Against Delinquent Financial Planners, including:
  - Penalty Table against non-compliant agents – Misconduct Nature and Disciplinary Action on Agents
  - Wording changes to PRC Penalty Table – Misconduct Nature and Penalty (No change to Misconduct Nature or Penalty)
  - Sales Suspension System and Mainland China Visitor (MCV) Business related Disciplinary Process and Action
  - Upline manager(s) is(are) accountable for maintaining effective oversight and supervision over their downline financial planners.

Other updates include: The use of electronic premium cash coupons; and the responsibilities of agency leaders to promptly report any irregular or unusual policy cases within their agency to the Company.

Financial planners can visit the following paths to read the latest trends in company guidelines:

- iAcademy > E-Learning Training > Best Practices > AIA Market Conduct Guidelines; or
- eAC > Manuals > AIA HK Guideline > Market Conduct Guidelines for Hong Kong and Macau; or
- eAC > Departments > Best Practices Corner > Manuals & 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	Sep 2026

[AIA - CONFIDENTIAL]