友邦保險

2025 年報酬及福利手冊

適用於財務策劃顧問

2025 年 1 月

[AIA - CONFIDENTIAL]

---

1. 詞彙釋義

1.1 詞彙釋義

(A) 銷售年度的定義 (或財政年度或業績年度)

指每個日曆年由 1 月 1 日至 12 月 31 日。因此，本銷售年度或 2025 年的銷售年度意指為 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(B) 人壽保單的釋義

人壽保單包括所有人壽業務保單及所有人壽意外及醫療保險（A&H）獨立保單。

(C) 保單數目

1. 計算入會籍及獎賞的各類業務保單數目釋義如下：

保單類型	計算入會籍及獎賞的保單數目
1 張人壽保單	1 張保單
附有 1 張或以上意外及醫療保險（A&H）附加契約的 1 張新人壽保單	2 張保單
在原有人壽保單附加 1 張或以上意外及醫療保險（A&H）附加契約	無
1 張獨立個人意外保險保單（IPA）	1 張保單
1 張人身意外保險保單（PAC）	1 張保單
1 張個人財物保險保單（Personal Lines）	1 張保單
1 張信貸壽險保單（Credit Life）	1 張保單
1 張 CS-團體保險業務保單*（CS-EB）	1 張保單
1 張 CS-退休金企業業務保單**	1 張保單
3 張 CS-退休金個人業務保單***	1 張保單

* CS – 團體保險業務包括度身訂造計劃，套裝計劃 (Laughing 牙科保障計劃、澳門摯開心保障計劃及原有保單轉換的保單除外)，「意安心升級保障」— 友邦特選成員版，「友心意」醫療保障計劃 2、「友愛護」癌症保障計劃或另有規定。(請注意: 財務策劃顧問必須通過保險中介人資格考試之試卷二「一般保險」考試 (即擁有 P2 牌照)，方可銷售「友心意」醫療保障計劃 2。)

** CS – 退休金企業業務保單包括公積金計劃（ORSO）、澳門退休金計劃及強積金僱主計劃。

*** CS – 退休金個人業務保單包括自僱人士退休計劃、休悠樂、客戶尊享強積金個人賬戶計劃 、強積金可扣稅自願性供款計劃、澳門私人退休金計劃及公積金個人計劃。同一身分證號碼的自僱人士退休計劃、休悠樂、客戶尊享強積金個人賬戶計劃、澳門私人退休金計劃及公積金個人計劃，於同一個銷售年度內，只計算為一個 CS - 退休金個人業務保單。強積金可扣稅自願性供款計劃將額外計算為一個 CS - 退休金個人業務保單。

2. 相同基本計劃下且相同受保人之保單將僅計為 1 張保單。

中英文版本如有差異，概以英文版本為準。

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

(D) **首年保費總計（FYP 總計）**

1. FYP 總計包括人壽、個人意外保險、個人財物保險、信貸壽險及 CS-團體保險業務保險。以下規則適用於：

FYP 類型	FYP
$1.0 人壽保單 FYP（包括意外及醫療保險獨立保單）	$1.0
$1.0 新或原有人壽保單的附加契約 FYP	$1.0
$1.0 獨立個人意外保險 FYP	$1.0
$1.0 人身意外保險 FYP	$1.0
$1.0 個人財物保險 FYP	$1.0
$1.0 按揭壽險 FYP	$1.0
$1.0 CS-團體保險業務 ANP	$1.0

2. 對於根據特別報價並且縮減保費繳費期的人壽保單或整付保費業務，將按以下比例計算入 FYP，除非另有說明。

保費繳費期	比例
整付保費	15%
2 年清繳	30%
3 年清繳	40%
4 年清繳	60%
5 年清繳	80%
6 年或以上清繳	100%

3. 對於額外投資保費（Top-up Premium），計入的金額將是實際 FYP 的 15%，除非另有說明。

註釋：

於業績報告內用作轉換整付保費/額外投資保費至 FYP 的計算如下：

額外投資保費	15%
整付保費	15%

(E) **計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)與計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的比較**

用以計算若干會籍及獎賞的首年佣金(FYC)定義將會有所不同。其定義如下所述：

	人壽保單	獨立個人意外保險	人身意外保險	CS-團體保險業務	CS-退休金企業業務	CS-退休金個人業務	信貸壽險	個人財物保險
計算會籍及獎賞之首年佣金 (FYC C&A)	√	√	√	√ 標準首年佣金 (FYC)(新生意) 實際首年佣金 (FYC) (增進業務)	√ 標準首年佣金 (FYC)(新生意) 實際首年佣金 (FYC) (增進業務)	√ 標準首年佣金 (FYC)	√	√
計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) *	√	√	√	√ 實際首年佣金 (FYC) (新生意及增進業務)	√ 實際首年佣金 (FYC) (新生意及增進業務)	√ 實際首年佣金 (FYC)		x

* 適用於計算財務策劃顧問的年終花紅、個人續保佣金花紅及相關營業單位主管之獎賞。

(F) **續保率**

- 以年度化保費計算的續保率 = （1 - 失效保單/有效保單）x 100%，而適用於計算每張保單的年度化保費之金額最高為 6,000 元美金，當中失效保單及有效保單的計算方式如下：
  - 當月失效：即當月失效保單的年度化保費之總和（扣除已復效之保單）
  - 當月有效：由第（n-3）至第（n-20）個月新繕發保單的年度化保費之總和除以 18
- 過往 12 個月以 LIMRA 19 個月之公式計算的年度化保費續保率 = （1 – 過往 12 個月內失效保單/過往 12 個月內的有效保單）x 100%

註釋：

a. 本手冊中內所有類型報酬及福利的要求將根據上述定義釐定，除非在特定備忘錄中另有明確說明。
b. 財務策劃實習生有資格參與公司的會籍及獎賞以及其他業績競賽。
c. 財務策劃顧問在實習及學徒計劃下的招募人數/業績/活動，將不被計算入所有會籍及獎賞/競賽/參加會議的要求。如欲了解財務策劃實習計劃的詳情，請參閱報酬及福利手冊 - 營業單位主管。
d. 在發放所有獎賞及花紅時，相關財務策劃顧問/營業單位主管必須仍然在職，否則公司保留拒絕發放款項的權利。
e. 公司將不時訂定或公佈適用於計算個別產品/保單之續保率的特別基準/準則。
f. 若有任何爭議，公司保留最終決定權。

---

2. 財務策劃顧問合約

2.1 維持合約要求

財務策劃顧問在銷售年度內必須達到以下最低要求，方可維持財務策劃顧問合約：

(A) **活動要求**

1. 在每 3 個連續月份銷售最少 6 張獲批核的保單*；

   * 以下當作 1 張獲批核的保單計算：

   - 1 張人壽保單（僅計算首碼為「B」和「G」的保單）
   - 1 張個人意外保險保單 (包括獨立個人意外保險保單及人身意外保險保單)
   - 1 張 CS-團體保險業務保單
   - 1 張 CS-退休金企業業務保單
   - 3 張 CS-退休金個人業務保單

   及

2. 在該銷售年份內共銷售最少 48 張保單，其中至少有 24 張人壽保單**。

   ** 以下當作 1 張人壽保單計算：

   - 1 張人壽保單（僅計算首碼為「B」和「G」的保單）
   - 1 張 CS-團體保險業務保單
   - 1 張 CS-退休金企業業務保單

(B) **業績要求**

最低計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)（港元）
$128,000

(C) **續保率要求**

於 12 月的報告（EB8 報告）內並根據 LIMRA 19 個月之公式（年度化保費）計算的續保率應維持不少於 70%。

註釋：

a. 上述為維持合約之最低要求，而各個區域所設定之具體指標或有所不同。
b. 保單數目及計算福利之首年佣金(FYC Benefit)可參考友邦財務策劃顧問專頁（Agency Corner） > 成績報告 > Production Reports > Agent Monthly Production（C&A）Report 。

2.2 一般財務策劃顧問的年終花紅

(A) 合資格者

Non-Financed 財務策劃顧問或營業單位主管

(B) 符合資格之規則

1. 年終花紅（每年特別業績花紅）
   合資格的財務策劃顧問或營業單位主管將收到年終花紅（每年特別業績花紅），年終花紅為該銷售年度賺取之計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的指定百分比，並根據以下方法釐定：

賺取的計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)*（港元）	年終花紅為賺取計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)的百分比*
< 維持合約要求的業績要求#	0.0%
維持合約要求的業績要求#至 $159,999	16.7%
$160,000 至 $219,999	17.6%
$220,000 至 $274,999	18.5%
$275,000 至 $374,999	19.4%
> = $375,000*	21.0%*
> = $375,000 及維持 85%續保率*	23.5%*

請參閱本手冊的 2.1 部分 – 維持合約要求。

* 公司保留每年度更改此要求及相關年終花紅的權利。

註釋：

a. 合約生效日期起計少於一年的財務策劃顧問可獲享年終花紅，上述計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求將按比例計算。
b. 適用於 CS-團體保險業務：
   CS-團體保險業務的首年佣金(FYC)從 2013 年 6 月起被納入計算年終花紅
   * i. CS-團體保險業務的標準首年佣金(FYC)（每張保單為以 200,000 港元為上限）將用作釐定上述花紅水平；
   ii. CS-團體保險業務的實際首年佣金(FYC)將用於計算支付花紅的金額。
c. 計算福利之首年佣金(FYC Benefit)可參考友邦財務策劃顧問專頁（Agency Corner） > 成績報告 > Production Reports > Agent Monthly Production（C&A）Report 。

2. 財物保險保單(Personal Lines)年終花紅

   合資格的財務策劃顧問或營業單位主管將收到財物保險保單年終花紅，年終花紅為該銷售年度賺取之財物保險保單計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的指定百分比，並根據以下方法釐定：

   由會計年度開始計算的財務策劃顧問之財物保險保單首年佣金 (YTD PL FYC) x 花紅比率

YTD PL FYC （港元）	花紅比率
< $3,000	0%
$3,000 – $5,999	40%
>= $6,000	50%

如財務策劃顧問的合約生效期少於一年，預計(Projected)YTD PL FYC將被採用作計算花紅比率，計算如下：
Projected YTD PL FYC = 財務策劃顧問的YTD PL FYC x 365 / 合約生效的日數

3. 續保報酬

3.1 個人續保佣金花紅

在銷售年度符合以下要求的財務策劃顧問，將在其緊接合資格年度之後獲得個人續保佣金花紅（Career Benefit）的會籍資格:

福利計算方法及規則分成第一級別及第二級別

第一級別

(A) 合資格者

所有香港及澳門財務策劃顧問

(B) 符合資格計算期

依本銷售年度計算

(C) 符合資格之規則

1. 活動量

1.1 在銷售年度的任何 9 個月內，每月均須銷售至少 1 張獲批核的保單*。
   i. 為感謝長期為公司服務的財務策劃顧問，此規則對服務年期達 20 年或以上並年齡滿 65 歲或以上的「長期服務及資深財務策劃顧問」下調至 6 個月。
   ii. 此規則對計算福利之首年佣金(FYC Benefit)達致港元 2,250,000 或以上#的財務策劃顧問下調至 6 個月。(# 此要求是根據年終花紅最高等級之首年佣金(FYC Benefit)要求港元 375,000 乘以 6，公司保留每年度更改此要求的權利。)

   * 以下當作 1 張獲批核的保單計算：

   - 1 張人壽保單（僅計算首碼為「B」和「G」的保單）
   - 1 張 CS-團體保險業務保單
   - 1 張 CS-退休金企業業務保單
   - 3 張 CS-退休金個人業務保單

1.2 在合約生效日期起計首年銷售至少 9 張獲批核的人壽保單**，並在合約生效日期起計的第二年或往後之年度銷售至少 24 張獲批核人壽保單**。

   ** 以下當作 1 張人壽保單計算：

   - 1 張人壽保單（僅計算首碼為「B」和「G」的保單）
   - 1 張 CS-團體保險業務保單
   - 1 張 CS-退休金企業業務保單

2. 業績要求

最低計算福利之首年佣金(FYC Benefit)（港元）
維持合約要求的業績要求 (請參閱本手冊的 2.1 部分 – 維持合約要求。)

3. 續保率

於 12 月的報告（EB8 報告）內並根據 LIMRA 19 個月之公式（年度化保費）計算的續保率應維持不少於 75%。

註釋:

保單數目及計算福利之首年佣金(FYC Benefit)可參考友邦財務策劃顧問專頁（Agency Corner） > 成績報告 > Production Reports > Agent Monthly Production （C&A） Report 。

(D) **福利**

1. 年度個人續保佣金花紅金額相等於財務策劃顧問在該會計年份內所收取之第 2 年至第 6 年人壽保單續保佣金總額的指定百分比，當中包括任何定期保單、定期附加契約、補充合約及投資連繫壽險產品的銷售佣金（Trailer Fee）等，但不包括該財務策劃顧問在符合資格計算期內簽訂的獨立意外及醫療保險（A&H）、獨立個人意外保險、團體保險業務保單（包括退休金、強積金、個人財物保險及信貸壽險）。

連續符合個人續保佣金花紅資格（第一級別或第二級別）之年度	第二年續保佣金的百分比	第三至六年續保佣金的百分比
第 1 年至第 5 年	60%	30%
第 6 年至第 10 年	70%	35%
第 11 年及往後之年份	80%	40%

第二級別

(A) **合資格者**

所有香港及澳門財務策劃顧問

(B) **符合資格計算期**

依本銷售年度計算

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）

[AIA - CONFIDENTIAL]

(C) **符合資格之規則**

1. 活動量

1.1 在銷售年度的任何 9 個月內，每月均須銷售至少 1 張獲批核的保單*。

* 以下當作 1 張獲批核的保單計算：

- 1 張人壽保單（僅計算首碼為「B」和「G」的保單）
- 1 張 CS-團體保險業務保單
- 1 張 CS-退休金企業業務保單
- 3 張 CS-退休金個人業務保單

1.2 在合約生效日期起計首年銷售至少 9 張獲批核的人壽保單**，並在合約生效日期起計的第二年或往後之年度銷售至少 24 張獲批核人壽保單**。

** 以下當作 1 張人壽保單計算：

- 1 張人壽保單（僅計算首碼為「B」和「G」的保單）
- 1 張 CS-團體保險業務保單
- 1 張 CS-退休金企業業務保單

2. 業績要求

最低計算福利之首年佣金(FYC Benefit)（港元）
$275,000

3. 續保率

於 12 月的報告（EB8 報告）內並根據 LIMRA 19 個月之公式（年度化保費）計算的續保率應維持不少於 85%。

註釋:

保單數目及計算福利之首年佣金(FYC Benefit)可參考友邦財務策劃顧問專頁（Agency Corner） > 成績報告 > Production Reports > Agent Monthly Production （C&A） Report 。

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）

[AIA - CONFIDENTIAL]

(D) **福利**

1. 年度個人續保佣金花紅金額相等於財務策劃顧問在該會計年份內所收取之第 2 年至第 6 年人壽保單續保佣金總額的指定百分比，當中包括任何定期保單、定期附加契約、補充合約及投資連繫壽險產品的銷售佣金（Trailer Fee）等，但不包括該財務策劃顧問在符合資格計算期內簽訂的獨立意外及醫療保險（A&H）、獨立個人意外保險、團體保險業務保單（包括退休金、強積金、個人財物保險及信貸壽險）。

連續符合個人續保佣金花紅資格（第一級別或第二級別）之年度	第二年續保佣金的百分比	第三至六年續保佣金的百分比
第 1 年至第 5 年	80%	40%
第 6 年至第 10 年	90%	45%
第 11 年及往後之年份	100%	50%

適用於第一級別及第二級別個人續保佣金花紅的其他規則

1. 個人續保佣金花紅從下一個銷售年度的 3 月至 2 月分 12 期發放。
2. 符合資格年數的計算須根據以下規則：
   2.1 若財務策劃顧問在任何一個年度不符合資格，則必須重新計算其「合資格年數」。
   2.2 若財務策劃顧問連續第 6 年或以上符合資格，則可獲一年豁免期並無需重新計算其「合資格年數」。
   2.3 每人終身僅可獲一次為期一年的豁免期，且該豁免期不會將「合資格年數」遞增。例如，若一名財務策劃顧問在 7 年內符合資格，但在第 8 年不符合資格，該不合資格的第 8 年將獲豁免。若該財務策劃顧問於第 9 年再次符合資格，其「合資格年數」則將是 8 年，而非 9 年。若其後再次不符合資格，其「合資格年數」將重新計算。
   2.4 以上條件不適用於未能維持其合約的財務策劃顧問，而復職之財務策劃顧問的合資格年數均需重新計算。
3. 當財務策劃顧問的合約終止時，上述獎賞亦隨之喪失。

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）

[AIA - CONFIDENTIAL]

4. 其他福利

4.1 助理分區經理/分區經理的業績花紅

在銷售年度內達到以下要求的助理分區經理（「AUM」）或分區經理（「UM」）將有資格獲享助理分區經理/分區經理的業績花紅（「業績花紅」）。

(A) 合資格者

1. 助理分區經理/分區經理的個人業績必須達到 MDC 會籍或以上及團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)達到不少於 108,000 港元，團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)是指該助理分區經理/分區經理招募之所有財務策劃顧問的業績總和，但不包括該助理分區經理/分區經理的個人業績。
2. 為正確紀錄新招募，助理分區經理/分區經理必須：
   a. 於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit」準招募資料中的「得悉空缺之來源」部份填寫招募者資料，此關係於合約生效後不可更改（只適用於香港）；或
   b. 於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit 2.0」申請人資料中的「招聘顧問編號」填寫助理分區經理/分區經理編號（只適用於澳門）
3. 助理分區經理/分區經理在以下情況下將不獲享業績花紅（即使未完全享用 6 次業績花紅）的資格：
   a. 從營業單位主管降級為助理分區經理/分區經理，或
   b. 離職前曾獲委任為助理分區經理/分區經理而現重新加入公司
   上述 AUM/ UM 僅可享有助理分區經理/分區經理的「職銜」

(B) 花紅

1. 以下的業績花紅計算方法從 2024 年 1 月 1 日起生效。
2. 每位助理分區經理/分區經理終身共有 6 次的業績表現評估，以享有**終身共 6 次的業績花紅**。業績表現評估包括財務策劃顧問於 2024 年 1 月 1 日之前曾被委任為助理分區經理/分區經理並已享用業績花紅 (包括 2023 助理分區經理/分區經理特別業績花紅(一次性特別安排)) 的次數，如該財務策劃顧問已曾享用 6 次的業績花紅，將不會再享有業績花紅。
3. 於 6 月 30 日或 12 月 31 日作評估的業績花紅只將根據 **1) 由銷售年度開始**至業績表現評估當日的個人業績；及 **2) 由銷售年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）**至業績表現評估當日的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)作評估，而該財務策劃顧問必須於上述評估日仍然為助理分區經理/分區經理。
4. 首個評估日期為委任後的 6 月 30 日或 12 月 31 日，隨後每 6 個月該助理分區經理/分區經理將再接受餘下次數的業績表現評估以獲享業績花紅，而在上述評估日須仍為助理分區經理/分區經理。
5. **於 6 月 30 日**的業績表現評估要求如下：
   - 由會計年度開始至業績表現評估當日的助理分區經理/分區經理的**個人業績需達到相等於 6 個月 MDC 會籍的計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)**要求及 MDC 會籍的續保率要求
   - 沒有保單數目要求
   - 由會計年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)應達到 108,000 港元（不會按比例調整）
   - 保單冷靜期亦會被納入評定最終業績表現之要求
6. **於 12 月 31 日**的業績評估要求如下：
   - 助理分區經理/分區經理需達到**整年** MDC 會籍的計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)、續保率及保單數目的要求

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

   - 由會計年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）至業績表現評估當日的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)應達到 HK108,000 港元（不會按比例調整）
   - 保單冷靜期亦會被納入評定最終業績表現之要求
7. 在助理分區經理/分區經理的委任期內，如在指定的業績表現評估日期未能達到訂定之業績表現要求，該助理分區經理/分區經理將不獲發業績花紅，但該期的業績花紅則會被當作「已享用」處理，而可享有的次數亦隨之遞減。
   例如: 財務策劃顧問於本銷售年度的 1 月 1 日獲首次委任為助理分區經理/分區經理，但在本銷售年度的 6 月 30 日的首個業績表現評估日期未能達到訂定的業績要求，該財務策劃顧問將不獲發業績花紅，而其餘下可享業績花紅的次數為 5。
8. 倘若一名助理分區經理/分區經理被降級為**財務策劃顧問**，於日後獲重新被委任為助理分區經理/分區經理時其曾經所屬的下線財務策劃顧問將不會被撥歸其名下，因此該下線財務策劃顧問的業績將不被計入該助理分區經理/分區經理的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit) 內。

(C) 發放花紅

1. 業績花紅是根據上述業績表現評估日達到的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)，並按下表列出之團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的百分比計算：

   業績花紅 ＝ P% x 由會計年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）計算的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)

團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)（港元）^	團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的百分比 （%）
< $108,000	0.0 %
$108,000 - $239,999	10.0 %
$240,000 - $449,999	14.0 %
>= $450,000	18.0 %

適用於 CS-團體保險業務 ：

- CS-團體保險業務首年佣金(FYC) 由 2013 年 6 月起被納入計算在助理分區經理/分區經理的業績花紅內
- CS-團體保險業務標準首年佣金(FYC)（每張保單以 200,000 港元為上限）將用作釐定上述花紅的 P%
- CS-團體保險業務實際首年佣金(FYC)將用作計算發放業績花紅的金額

^由會計年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)將不會按比例調整。

2. 於 12 月 31 日發放的業績花紅相等於：
   - 於 12 月 31 日獲享的業績花紅減去按 6 月 30 日的業績評估後可獲享的業績花紅
   - 如助理分區經理/分區經理按 12 月 31 日的業績表現評估後不獲享任何業績花紅，該助理分區經理/分區經理則無須退還在 6 月份（即根據 6 月 30 日的業績表現評估）已發放的業績花紅（即沒有 Claw Back）

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

3. 業績花紅的發放將在 7 月及 1 月財務策劃顧問之糧單內列明
4. 助理分區經理/分區經理就各財務策劃顧問的個人業績而賺取的業績花紅上限為：

   18.0%（團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的最高百分比）x 港元 2,250,000 之首年佣金(FYC Benefit)*
   (* 此要求是根據年終花紅最高等級之首年佣金(FYC Benefit)要求港元 375,000 乘以 6，公司保留每年度更改此要求的權利。)
   - 適用於所有新委任及於 2007 年 12 月 1 日生效而獲續任的助理分區經理/分區經理
   - 澳門幣業績將使用適用於當月的匯率以兌換為港元
   - 澳門業績要求將採用上一銷售年度的匯率，由澳門幣轉換為港元，以進行系統檢查
   - 該上限適用於每位財務策劃顧問

(D) 以下例子除外

1. 如下線助理分區經理/分區經理是屬於 STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU 的合約類別，而其上線亦是助理分區經理/分區經理， 則該下線 STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU 助理分區經理/分區經理於 Monthly Bonus（MB）期間的個人業績將不被納入團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit) 以用作計算其上線助理分區經理/分區經理的業績花紅之用。
2. 屬 STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU 合約的助理分區經理/分區經理於 MB 期間將不獲發業績花紅。助理分區經理/分區經理終生共 6 次的業績花紅評估將由 MB 期完結起方始計算。
3. 如營業單位主管被降級為助理分區經理/分區經理，只會在完成下列程序後，其下線的財務策劃顧問方會轉至隸屬該助理分區經理/分區經理：
   a. 於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit」準招募資料中的「得悉空缺之來源」部份填寫招募者資料，此關係於合約生效後不可更改（只適用於香港）；或
   b. 於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit 2.0」申請人資料中的「招聘顧問編號」填寫助理分區經理/分區經理編號（只適用於澳門）

   但根據上述(A)合資格者 3(a)的規則定明，如該助理分區經理/分區經理是被降級的營業單位主管，該名助理分區經理/分區經理在委任期間將不獲發業績花紅（即只獲享助理分區經理/分區經理的名銜而已）。
   另一方面，該助理分區經理/分區經理的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)及下線財務策劃顧問人數則可被納入計算再重新委任為營業單位主管（在此為資深分區經理）之用。

(E) 成本攤分

1. 公司與助理分區經理/分區經理的直屬主管之間攤分的成本，將按照以下比例計算：

業績表現評估	公司	主管
第 1 和第 2 次評估	80%	20%
第 3 和第 4 次評估	70%	30%
第 5 和第 6 次評估	60%	40%

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

(F) 下線財務策劃顧問分配

若營業單位主管被降級為財務策劃顧問/助理分區經理/分區經理，只會在完成下列程序後，其所有的下線財務策劃顧問便會在被降級的營業單位主管再被重新委任為營業單位主管時，可再歸納其下線財務策劃顧問在同一個營業單位主管團隊的名下：

a. 於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit」準招募資料中的「得悉空缺之來源」部份填寫招募者資料，此關係於合約生效後不可更改（只適用於香港）；或
b. 於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit 2.0」申請人資料中的「招聘顧問編號」填寫助理分區經理/分區經理編號（只適用於澳門）

註釋:

a. 於發放所有獎賞及花紅時相關的財務策劃顧問/營業單位主管必須仍然與公司維持有效的合約，否則公司保留拒絕發放獎賞及花紅的權利。
b. 花紅金額可參考友邦財務策劃顧問專頁（Agency Corner） > 成績報告 > 佣金報表> Online eReports > Overridings and Support Lists > AUM Production Bonus Support List （Agent） 。

(G) 快速晉升新晉資深分區經理花紅

1. **合資格者**: 於 2024 年 1 月 1 日或以後第一次晉升為合資格助理分區經理/分區經理 (AUM/UM) 的營業同事
2. **以下情況將不符合資格:**
   a. 曾經從營業單位主管降級為助理分區經理/分區經理
   b. 離職前曾獲委任為助理分區經理/分區經理而現重新加入公司
   c. 屬 STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU 合約仍在招募計劃每月花紅 (MB) 對數期內的 AUM/UM
   d. 其他僅享有 AUM/UM「職銜」身分
3. **規則**:首次晉升為合資格 AUM/UM 後首十二個月內，必須完成所有 NSUM 委任要求並晉升為 NSUM
4. **花紅**: 港元 30,000
5. **備注**: 快速晉升新晉資深分區經理花紅金額將全數由公司承擔

4.2 營業部團體人壽保險計劃

在銷售年度內符合以下要求的營業單位主管及財務策劃顧問將有資格獲享該保障福利。

(A) 合資格者

所有香港及澳門營業單位主管及財務策劃顧問

(B) 符合資格之規則

1. 如財務策劃顧問合符資格在該銷售年度獲享個人續保佣金花紅，則可於下一銷售年度享有營業部團體人壽保險計劃；或
2. 任何已年滿 65 歲的財務策劃顧問，只需達到財務策劃顧問維持合約要求的業績要求(請參閱本手冊的 2.1 部分 – 維持合約要求)的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)，並銷售最少 10 張人壽保單，且在上一個銷售年度*達到個人續保佣金花紅所要求的續保率）。

* 一般規則：

1. 財務策劃顧問必須在每年的 8 月 1 日（即計劃的續期日）或之前已年滿 65 歲。
2. 如財務策劃顧問已符合資格獲享「營業部團體人壽保險計劃」，可同時申請自選福利（Voluntary Benefits）。
3. 以上要求僅適用於「營業部團體人壽保險計劃」，而不適用於個人續保佣金花紅。
4. 上述業績要求將根據公司合約要求的更改而作出調整。
5. 如營業單位主管根據其個人業績及主管業績要求同時享有該保障福利之資格，獲享之保障將以較高者為準。

(C) 保障福利

營業部團體人壽保險計劃的保障期為一年，即由翌年 8 月 1 日至之後一年的 7 月 31 日。該保障福利將在財務策劃顧問合約終止之時結束。
提供的保額如下：

財務策劃顧問取得的會籍	保額（港元）
	人壽保單/意外死亡及傷殘
符合個人續保佣金花紅資格 / PMDC	$40,000
MDC	$100,000
SMDC	$180,000
SSC	$300,000
MDRT	1 倍應課稅收入 （最高為 100 萬港元，最低為 $180,000）
COT/TOT	2 倍應課稅收入 （最高為 200 萬港元，最低為 $300,000）

4.3 營業部團體醫療保險計劃

在銷售年度內符合以下要求的營業單位主管及財務策劃顧問將有資格獲享該保障福利。

(A) 合資格者

所有香港及澳門營業單位主管及財務策劃顧問

(B) 符合資格之規則

1. 如財務策劃顧問合符資格在該銷售年度獲享個人續保佣金花紅，則可於下一銷售年度享有醫療保險福利津貼；或
2. 任何已年滿 65 歲的財務策劃顧問，只需達到財務策劃顧問維持合約要求的業績要求(請參閱本手冊的 2.1 部分 – 維持合約要求)的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)，並銷售最少 10 張人壽保單，且在上一個年度*達到個人續保佣金花紅所要求的續保率）。

* 一般規則

1. 財務策劃顧問必須在每年的 8 月 1 日（即計劃的續期日）或之前已年滿 65 歲。
2. 如財務策劃顧問已符合資格獲享「營業部團體醫療保險計劃」，可同時申請自選福利（Voluntary Benefits）。
3. 以上要求僅適用於「營業部團體醫療保險計劃」，而不適用於個人續保佣金花紅。
4. 上述業績要求將根據公司合約要求的更改而作出調整。
5. 如營業單位主管根據其個人業績及主管業績要求同時享有該保障福利之資格，獲享之保障將以較高者為準。

(C) 保障福利

營業部團體醫療保險計劃為期一年，即由翌年 8 月 1 日至之後一年的 7 月 31 日。該保障福利將在財務策劃顧問合約終止之時結束。
財務策劃顧問所獲享的福利將根據最高會籍並分為 6 個計劃，同時亦可根據其合資格的基本計劃，申請自選升級團體醫療保險計劃（計劃 I、II 及 III）。 自選計劃的保障期為一年，即由翌年 8 月 1 日至之後一年的 7 月 31 日。

財務策劃顧問取得會籍的資格	醫療計劃
COT/TOT	S
MDRT	M
SSC	A
SMDC	B
MDC	C
符合個人續保佣金花紅資格/PMDC	D

保障範圍（港元）

營業部團體醫療保險計劃－計劃 S

計劃 S（港元）					
		基本計劃	自選升級團體醫療保險計劃		
		計劃 S	計劃 I S3	計劃 I S4	計劃 I S5
團體住院福利（至 99 歲）					
每病症的墊底費# (只適用於非網絡住院福利)		每病症 100%，最高為 $1,000			
每日病房及膳食賠償	非網絡	$1,400	$2,000	$3,000	$4,000
	網絡	$1,550	$2,200	$3,300	$4,400
最長日數		31	182		
住院	非網絡	$10,000	$20,000	$35,000	$50,000
	網絡	$13,000	$24,000	$42,000	$60,000
手術費用	複雜	$82,500	$105,000	$150,000	$225,000
	大型	$55,000	$70,000	$100,000	$150,000
	中型	$27,500	$35,000	$50,000	$75,000
	小型	$11,000	$14,000	$20,000	$30,000
麻醉師費用	複雜	$33,000	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	$22,000	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	$11,000	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	$4,400	$5,600	$8,000	$12,000
手術室	複雜	-	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	-	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	-	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	-	$5,600	$8,000	$12,000
醫生巡房費		$1,000	$2,000	$3,000	$4,000
最長日數		31	182		
附加額外醫療保障		非網絡: 80%賠償 網絡: 85%賠償	非網絡: 80%賠償 網絡: 90%賠償		
		$250,000	$400,000	$500,000	$700,000
墊底費		$1,000	$1,000	$1,000	$1,000
病房及膳食限制		半私家	不適用		

中英文版本如有差異，概以英文版本為準。

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

緊急醫療運送及運返遺體				
緊急醫療運送	不設上限			
運返遺體	不設上限			
團體門診醫療保障	計劃 S	計劃 I S3	計劃 I S4	計劃 I S5
	自由選擇醫生			
普通科醫生（GP）門診 （最高 80%）	每次最高 $160	每次最高 $250	每次最高 $300	每次最高 $350
專科醫生（SP）門診 （最高 80%）	與普通科醫生門診相同	每次最高 $350	每次最高 $500	每次最高 $800
		每保單年度 10 次為上限		
物理治療（最高 80%）	不適用	與普通科醫生門診相同		
每保單年度總次數	普通科醫生及專科醫生門診 10	普通科醫生門診、專科醫生門診及物理治療 30		
基本診斷檢查 （最高 80%）	不適用	每保單年度最多 $1,500	每保單年度最多 $2,500	每保單年度最多 $3,000

中英文版本如有差異，概以英文版本為準。

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

營業部團體醫療保險計劃－計劃 M

計劃 M（港元）					
		基本計劃	自選升級團體醫療保險計劃		
		計劃 M	計劃 I M3	計劃 I M4	計劃 I M5
團體住院福利（至 99 歲）					
每病症的墊底費# (只適用於非網絡住院福利)		每病症 100%，最高為 $1,000			
每日病房及膳食賠償	非網絡	$1,200	$2,000	$3,000	$4,000
	網絡	$1,300	$2,200	$3,300	$4,400
最長日數		31	182		
住院	非網絡	$10,000	$20,000	$35,000	$50,000
	網絡	$12,000	$24,000	$42,000	$60,000
手術費用	複雜	$78,000	$105,000	$150,000	$225,000
	大型	$52,000	$70,000	$100,000	$150,000
	中型	$26,000	$35,000	$50,000	$75,000
	小型	$10,400	$14,000	$20,000	$30,000
麻醉師費用	複雜	$31,200	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	$20,800	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	$10,400	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	$4,160	$5,600	$8,000	$12,000
手術室	複雜	-	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	-	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	-	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	-	$5,600	$8,000	$12,000
醫生巡房費		$1,000	$2,000	$3,000	$4,000
最長日數		31	182		
附加額外醫療保障		非網絡: 80%賠償 網絡: 85%賠償	非網絡: 80%賠償 網絡: 90%賠償		
		$200,000	$400,000	$500,000	$700,000
墊底費		$1,000	$1,000	$1,000	$1,000
病房及膳食限制		半私家	不適用		

中英文版本如有差異，概以英文版本為準。

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

緊急醫療運送及運返遺體				
緊急醫療運送	不設上限			
運返遺體	不設上限			
團體門診醫療保障	**計劃 M**	**計劃 I M3**	**計劃 I M4**	**計劃 I M5**
	自由選擇醫生			
普通科醫生（GP）門診（最高 80%）	每次最高 $160	每次最高 $250	每次最高 $300	每次最高 $350
專科醫生（SP）門診（最高 80%）	與普通科醫生門診相同	每次最高 $350	每次最高 $500	每次最高 $800
		每保單年度 10 次為上限		
物理治療（最高 80%）	不適用	與普通科醫生門診相同		
每保單年度總次數	普通科醫生及專科醫生門診 10	普通科醫生門診、專科醫生門診及物理治療 30		
基本診斷檢查（最高 80%）	不適用	每保單年度最多 $1,500	每保單年度最多 $2,500	每保單年度最多 $3,000

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

營業部團體醫療保險計劃－計劃 A

計劃 A（港元）					
		基本計劃	**自選升級團體醫療保險計劃**		
		計劃 A	**計劃 I A3**	**計劃 I A4**	**計劃 I A5**
團體住院福利（至 99 歲）					
每病症的墊底費# (只適用於非網絡住院福利)		每病症 100%，最高為 $1,000			
每日病房及膳食賠償	非網絡	$1,000	$2,000	$3,000	$4,000
	網絡	$1,100	$2,200	$3,300	$4,400
最長日數		31	182		
住院	非網絡	$10,000	$20,000	$35,000	$50,000
	網絡	$12,000	$24,000	$42,000	$60,000
手術費用	複雜	$75,000	$105,000	$150,000	$225,000
	大型	$50,000	$70,000	$100,000	$150,000
	中型	$25,000	$35,000	$50,000	$75,000
	小型	$10,000	$14,000	$20,000	$30,000
麻醉師費用	複雜	$30,000	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	$20,000	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	$10,000	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	$4,000	$5,600	$8,000	$12,000
手術室	複雜	-	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	-	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	-	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	-	$5,600	$8,000	$12,000
醫生巡房費		$1,000	$2,000	$3,000	$4,000
最長日數		31	182		
附加額外醫療保障		非網絡: 80%賠償 網絡: 85%賠償	非網絡: 80%賠償 網絡: 90%賠償		
		$200,000	$400,000	$500,000	$700,000
墊底費		$1,000	$1,000	$1,000	$1,000
病房及膳食限制		半私家	不適用		

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

緊急醫療運送及運返遺體				
緊急醫療運送	不設上限			
運返遺體	不設上限			
團體門診醫療保障	**計劃 A**	**計劃 I A3**	**計劃 I A4**	**計劃 I A5**
	自由選擇醫生			
普通科醫生（GP）門診（最高 80%）	每次最高 $160	每次最高 $250	每次最高 $300	每次最高 $350
專科醫生（SP）門診（最高 80%）	與普通科醫生門診相同	每次最高 $350	每次最高 $500	每次最高 $800
		每保單年度 10 次為上限		
物理治療（最高 80%）	不適用	與普通科醫生門診相同		
每保單年度總次數	普通科醫生及專科醫生門診 10	普通科醫生門診、專科醫生門診及物理治療 30		
基本診斷檢查（最高 80%）	不適用	每保單年度最多 $1,500	每保單年度最多 $2,500	每保單年度最多 $3,000

僅供友邦內部使用－不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

營業部團體醫療保險計劃—計劃 B

計劃 B（港元）						
		基本計劃	**自選升級團體醫療保險計劃**			
		計劃 B	**計劃 II B2**	**計劃 II B3**	**計劃 II B4**	**計劃 II B5**
團體住院福利（至 99 歲）						
每病症的墊底費# (只適用於非網絡住院福利)		每病症 100%，最高為 $1,000				
每日病房及膳食賠償	非網絡	$700	$1,600	$2,000	$3,000	$4,000
	網絡	$750	$1,750	$2,200	$3,300	$4,400
最長日數		31	182			
住院	非網絡	$7,000	$15,000	$20,000	$35,000	$50,000
	網絡	$9,000	$18,000	$24,000	$42,000	$60,000
手術費用	複雜	$52,500	$82,500	$105,000	$150,000	$225,000
	大型	$35,000	$55,000	$70,000	$100,000	$150,000
	中型	$17,500	$27,500	$35,000	$50,000	$75,000
	小型	$7,000	$11,000	$14,000	$20,000	$30,000
麻醉師費用	複雜	$21,000	$33,000	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	$14,000	$22,000	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	$7,000	$11,000	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	$2,800	$4,400	$5,600	$8,000	$12,000
手術室	複雜	-	$33,000	$42,000	$60,000	$90,000
	大型	-	$22,000	$28,000	$40,000	$60,000
	中型	-	$11,000	$14,000	$20,000	$30,000
	小型	-	$4,400	$5,600	$8,000	$12,000
醫生巡房費		$700	$1,600	$2,000	$3,000	$4,000
最長日數		31	182			
附加額外醫療保障		非網絡: 80%賠償 網絡: 85%賠償	非網絡: 80%賠償 網絡: 90%賠償			
		$150,000	$300,000	$400,000	$500,000	$700,000
墊底費		$750	$1,000	$1,000	$1,000	$1,000
病房及膳食限制		半私家	不適用			

中英文版本如有差異，概以英文版本為準。

僅供友邦內部使用—不可向公眾/客戶或潛在客戶發放或傳閱。
（202501）
[AIA - CONFIDENTIAL]

緊急醫療運送及運返遺體					
緊急醫療運送	不設上限				
運返遺體	不設上限				
團體門診醫療保障	**計劃 B**	**計劃 II B2**	**計劃 II B3**	**計劃 II B4**	**計劃 II B5**
	自由選擇醫生				
普通科醫生（GP）門診	每次最高	每次最高	每次最高	每次最高	每次最高