HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

營業團隊報酬計劃

Agency Leader Version

有賴營業團隊多年努力，友邦穩佔市場領先地位

四大設計主題	達致優化報酬設計的目的
快・招募	額外下線發展佣金鼓勵盡快招募
高・業績	加大高業績的YEB及CB獎賞
獎・晉升	特設晉升花紅獎勵提速晉升
大・團隊	職級越高，津貼及福利越多



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

快・高・獎・大

快・招募

1

每位新人於加盟後首兩年之FYC將為 Leader帶來**「額外5%」**下線發展佣金（ADOR）

2

區域總監 / Senior Leaders鼓勵下線Leaders多招募，亦能受惠於**更多AMOR**

高・業績

1

成為MDRT及續保率達85%，即可獲發**高達23.5%的YEB**

2

只要FYCB達至$275k及符合相關要求，更可拿取**最高100%個人續保佣金花紅（CB）**

獎・晉升

1

12個月內由AUM 晉升為NSUM，即可額外獲發**$30k特別晉升花紅**

2

AUM 的業績花紅**由4次增至6次**，給你更多時間打造團隊

大・團隊

1

鼓勵Leaders擴充及壯大團隊，爭取升職，**職級越高，津貼越高**（SDD 可獲發的津貼為NSUM的**3.4倍**）

2

推動下線主管積極招募，不但令團隊更強更大，各級主管均可盡享**下線發展佣金**的「複利效應」

3

如團隊續保率達85%，主管最高可獲發**25%營業單位續保花紅（PB）**





只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

年終花紅 Year-End Bonus (YEB)

注意： 此文件僅供參考，有關各類薪酬、花紅及津貼之詳細規則，請參照2024年報酬及福利手冊
(一切以2024年報酬及福利手冊作準)

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	標註：
128,000 – 159,999	16.7%	等同維持合約要求（MOC）FYC要求
160,000 – 219,999	17.6%	等同MDC FYC要求
220,000 – 274,999	18.5%	
275,000 – 364,999 (註)	19.4%	等同SMDC FYC要求
365,000 (註)	21.0%	如計算 MDRT超級花紅（MDRT Super Bonus），便能達致 MDRT 2025 FYCC要求
365,000 及 維持85%續保率 (註)	**23.5%**	



註：計算福利之首年佣金(FYCB)要求將每年調整

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

個人續保佣金花紅 Career Benefit (CB) - 適用於財務策劃顧問

		第二等級	第一等級
要求	最低計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 要求	達到 HKD 275,000 或以上	達到 HKD 128,000 或以上
	活動量要求	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銷售至少 **24 張** 獲批核人壽保單。	
		在會計年度的任何 **9 個月** # 內，每月銷售至少 1 張獲批核的人壽或團體保險業務保單	
	續保率	續保率維持不少於 **85%**	續保率維持不少於 **75%**

		第二等級		第一等級	
百分比	連續符合個人續保佣金花紅資格之年度	第 2 年續保佣金	第 3 至 6 年續保佣金	第 2 年續保佣金	第 3 至 6 年續保佣金
	第 1 年至第 5 年	**80%**	40%	**60%**	30%
	第 6 年至第 10 年	**90%**	45%	**70%**	35%
	第 11 年及往後之年份	**100%**	50%	**80%**	40%

2025年1月起 (以2024年業績計算)，將不會再有財務策劃顧問特別津貼 (Special Producer Allowance) 及 車位津貼 (Car Park Allowance)

第一等級之9個月要求設以下減免：i)如65歲或以上及年資達20年或以上：減免至6個月 ii)如FYCB達2,190K或以上：減免至6個月



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

個人續保佣金花紅 Career Benefit (CB) - 適用於營業單位主管

		第二等級	第一等級
要求	**FYC Benefit 要求**	達到 HKD 275,000 或以上	達到 HKD 128,000 或以上
	活動量要求	沒有達標新招募 (VNR) *: 在會計年度的任何**9個月**內，每月銷售至少1張獲批核的人壽或團體保險業務保單 **有一位或以上達標新招募 (VNR)** *: 在會計年度的任何**6個月**內，每月銷售至少1張獲批核的人壽或團體保險業務保單	不適用
	續保率	續保率維持不少於 **85%**	續保率維持不少於 **75%**

		第二等級		第一等級	
百分比	**個人續保佣金花紅計算百分比**	第2年續保佣金	第3至6年續保佣金	第2年續保佣金	第3至6年續保佣金
	第1年至第5年	**80%**	40%	**60%**	30%
	第6年至第10年	**90%**	45%	**70%**	35%
	第11年及往後之年份	**100%**	50%	**80%**	40%

2025年1月起(以2024年業績計算)，將不會再有財務策劃顧問特別津貼(Special Producer Allowance)及 車位津貼(Car Park Allowance)

\# 達標新招募(Validated New Recruit, VNR)定義: 為於本銷售年度1月1日或之後生效的新晉財務策劃顧問，須按比例達到最少3個月維持合約之FYC Benefit要求, 及於該年12月31日時仍與AIA持有有效合約之新招募。以下人士不會被計算為達標新招募：1) 於離職AIA後5年內重新加入(re-join) 2) 財務策劃顧問實習生合約(Intern)及財策精英起動計劃合約(SEP)

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

助理分區經理業績花紅（AUM Bonus）及特別晉升花紅（Fast track bonus）

01 成為合資格AUM可享終身共**6次**的業績花紅

02 **特別晉升花紅（Fast-track bonus）：**
如能在成為標準AUM後的12個月內升為NSUM，將獲額外HKD30,000（只適用於2024年1月1日後，而且是第一次晉升為合資格AUM的營業同事）

業績花紅計算

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 – 239,999	10.0%
240,000 – 449,999	14.0%
450,000 或以上	18.0%

業績花紅成本攤分

業績評估期	公司	直屬主管
第1 - 2次評估期	80%	20%
第3 - 4次評估期	70%	30%
第5 - 6次評估期	60%	40%



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

下線發展佣金（Agency Development Override, ADOR）

設計理念

01 每位新人於加盟後首兩年之FYC將為Leader帶來**額外 5% ADOR**（**於年終發放**，發放時該新人需仍與AIA持有有效合約）（註）

02 為集中資源，全力發展新人，特別下線發展佣金（Special ADOR），豁免權（Exemption right）及特別發展花紅（Special Development Bonus）已被整合到此設計中

注意：

基本 Override (Basic Override) 和下線管理佣金AMOR (Agency Management Override) 機制不變

年資多於兩年或2024年1月1日前入職的財務策劃顧問或營業單位主管於該會計年度賺取之首年佣金（FYCB in HKD）	ADOR百分比（% of FYCB in HKD）	**年資兩年或以下及2024年1月1日或之後入職的**財務策劃顧問或營業單位主管於該會計年度賺取之首年佣金（FYCB in HKD）	ADOR百分比（% of FYCB in HKD）
73,000 – 107,999	10.0%	0 - 107,999	10.0%
108,000 – 159,999	16.3%	108,000 – 159,999	**21.3%**
160,000 – 274,999	17.4%	160,000 – 274,999	**22.4%**
275,000 – 364,999	18.2%	275,000 – 364,999	**23.2%**
365,000或以上	19.0%	365,000或以上	**24.0%**

註：額外5% ADOR不適用於以下人士：1. 行業招聘之財務策劃顧問（即STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU），或 2. 離職AIA後5年內重新加入(re-join)，或 3. 財務策劃顧問實習生合約 (Intern) 及 財策精英起動計劃合約 (SEP)



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

營業單位續保花紅 (Persistency Bonus)

設計理念

只要團隊續保率達到 85% 或以上，營業單位續保花紅 (PB) 由以往 23.3% 第 2 年提升至 25%



直屬營業單位續保率	續保花紅百分比	
	第 2 年續保佣金	第 3 至 6 年續保佣金
低於 65%	0.0%	0.0%
65% - 74.9%	7.7%	3.85%
75% - 79.9%	15.5%	7.75%
80% - 84.9%	20%	10%
85% 或以上	25%	12.5%



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

車位及商務津貼 (Car Park and Business allowance)

職級越高，津貼越高。同時集中資源，整合辦公室津貼 (Office Allowance)
及車位津貼 (Car Park Allowance) 至新設計中

級別	每月業績津貼 (必須滿足方享有其他津貼)		每年業績津貼	每年人力資源津貼#	每年招募津貼#	最高每年津貼
	直屬營業單位 FYC Benefit MOC (HK$)	每月津貼 (HK$)	直屬營業單位 FYC Benefit >= HKD 1.25m 及 續保率 >=75%	直屬營業單位人數 1+6& 及 續保率 >=75%	直屬營業單位內有一位或以上達標新招募* 及 續保率 >=75%	
NSUM	450,000	1,500	18,000	6,000	12,000	54,000
SUM	576,000	2,000	24,000	8,000	16,000	72,000
BrM	660,000	3,000	36,000	12,000	24,000	108,000
DM/ SDM	720,000	3,500	42,000	14,000	28,000	126,000
DD	768,000	4,000	48,000	16,000	56,000	168,000
SDD/ PSDD/ EDD/ EDDA	780,000	4,500	54,000	18,000	60,000	186,000

需要滿足「每月業績津貼」之FYC Benefit要求

* 達標新招募 (Validated New Recruit, VNR) 定義：為於本銷售年度1月1日或之後生效的新晉財務策劃顧問，須按比例達到最少3個月維持合約之FYC Benefit要求，及於該年12月31日時仍與AIA持有有效合約之新招募。以下人士不會被計算為達標新招募：1) 於離職AIA後5年內重新加入 (re-join) 2) 財務策劃顧問實習生合約(Intern) 及財策精英起動計劃合約 (SEP)

& 於本銷售年度的12月31日須有1名營業單位主管 + 6名財務策劃顧問 (不包括財務策劃實習生及財策精英起動計劃 (SEP))



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

車位及商務津貼（Car Park and Business allowance）

其中的每年招募津貼，設有減免機制

適用於	原有要求	減免要求
所有營業單位主管	直屬營業單位內有**一位達標新招募（VNR）**	直屬營業單位於**本銷售年度有兩位**達標新招募 及 至少其中1位達標新招募在次年度12月31日時**達致維持合約之FYC Benefit最低要求並任職於直屬營業單位**



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

每一位招募將為你帶來的Override

例子1

招募新人

做對的事情：

招募了一位達標**新人**



Basic Override + ADOR (註)

如新招募達到以下FYCB水平

MDRT (365K)	起碼 136K+
SMDC (275K)	起碼 100K+
MDC (160K)	起碼 57K+
MOC (128K)	起碼 44K+

新招募越跑得，你越賺得多！



註：假設營業單位主管為SDD，Basic Override = 13.3%，ADOR已經包含新增予達標招募的5% Extra ADOR

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

一位高質招募，將為你帶來最高268K或以上的額外收入！(註)

招募新人

做對的事情：

- 招募了一位達標新人
- 直屬營業單位由“1+5”變成“1+6”
- 直屬營業單位FYCB做到1.25M

例子2

1 車位及商務津貼 (Car Park and Business Allowance)

由	變成	多賺
1+5	1+6	6K – 18K
沒有招募	有達標新招募	12K – 60K
<1.25M	1.25M+	18K – 54K

▶ 總共可多賺 36K – 132K ◀
(職級越高，津貼越高)

2 Basic Override + ADOR

如新招募達到以下FYCB水平	
MDRT (365K)	起碼 136K+
SMDC (275K)	起碼 100K+
MDC (160K)	起碼 57K+
MOC (128K)	起碼 44K+

▶ 新招募越跑得，你越賺得多！◀



註:
1. 假設營業單位主管為SDD或以上，且新招募FYCB達到365K或以上，最高額外收入為268K或以上
2. 假設營業單位主管為DD，且新招募FYCB達到365K或以上，最高額外收入為256K或以上

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

例子 - 每年維持MDRT，助你賺更多、賺更快!

兩年累積賺過百萬，五年內累積賺過三百萬，如果有Growth賺更多、更快!(註)

例子3

年	1	2	3	4	5	6	7	8
首年佣金 (FYC)	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000
續保佣金 (RYC 2 - 6)		102,400	134,000	165,600	197,200	218,800	218,800	218,800
A. 首年佣金及續保佣金合計	**400,000**	**502,400**	**534,000**	**565,600**	**597,200**	**618,800**	**618,800**	**618,800**
年終花紅率 (YEB) %	23.5%	23.5%	23.5%	23.5%	23.5%	23.5%	23.5%	23.5%
B. 年終花紅 (YEB)	**94,000**	**94,000**	**94,000**	**94,000**	**94,000**	**94,000**	**94,000**	**94,000**
續保佣金 RYC 2		102,400	102,400	102,400	102,400	102,400	102,400	102,400
個人續保佣金花紅率 (第2年) CB 2		80%	80%	80%	80%	90%	90%	90%
C. 個人續保佣金花紅 (CB在下年發放)			**81,920**	**81,920**	**81,920**	**81,920**	**92,160**	**92,160**
續保佣金 RYC 3 - 6			31,600	63,200	94,800	116,400	116,400	116,400
個人續保佣金花紅率 (第3-6年) CB 3-6			40%	40%	40%	45%	45%	45%
D. 個人續保佣金花紅 (CB在下年發放)				**12,640**	**25,280**	**37,920**	**52,380**	**52,380**
總收入 (A+B+C+D)	**494,000**	**596,400**	**709,920**	**754,160**	**798,400**	**832,640**	**857,340**	**857,340**
累計總收入	**494,000**	**1,090,400**	**1,800,320**	**2,554,480**	**3,352,880**	**4,185,520**	**5,042,860**	**5,900,200**

註：只計算首年佣金、續保佣金、年終花紅及個人續保佣金花紅之總和，如計及季度競賽、MDRT超級花紅等獎賞，將更加豐厚!



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

End

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.