EDP ELITE Package (202608)
(此版本只適用於香港)

- 適用於 **2026 年 8 月 1 日或之後加入**的財務策劃顧問

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

I. EDP Elite 計劃撰要

所有優化項目將由 2026 年 8 月起生效至 2026 年 12 月 31 日 (有名額限制)

申請資格

- 申請人必須於 3 個月內成功通過 EDP 面試
- 過去24個月的平均年度收入 (AI) 至少達到 HK$420,000
- 申請人合約必須於協議簽發出日期之後的 3 個曆月內生效
- 持有學生簽證的全日制非本地研究生如符合上述要求亦可申請
  （必須符合香港特別行政區入境事務處的最新要求）

計劃內容：

年度收入 (AI)

HK$42萬 – 192萬

(計算期)

第1年每月花紅 (Yr1 MB)

AI x 50%

1-12個合約月份

+

第2年每月花紅 (Yr2 MB)

AI x 50%

13-24個合約月份

+

業績挑戰花紅 (PCB)

AI x 100%

1-36個合約月份

=

MB 及 PCB 總和

200%

(2026 年 1 月更新) 可申請 MB 金額上限提升至 HK$80,000

- **年度收入 (AI) =** 過去24個月的平均年度收入
- **每月花紅 (MB) =** 年度收入 (AI) 基準 / 24

享有首年佣金、年終花紅 (1)、百萬圓桌會超級花紅資格 (2)

符合指定要求，可使用相關的職銜及申請營業部團體醫療保險

(1) 請參閱報酬及福利手冊 – 財務策劃顧問
(2) 詳情請參閱本年度百萬圓桌會超級花紅相關通告

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

II. EDP ELITE 每月花紅的認可要求

每月花紅期 (24 個月) 的總認可要求

FYCC	第 1 年承諾金額 (AVQ1) = MB x 12 第 2 年承諾金額 (AVQ2) = MB x 14
個人續保率	75% 個人續保率 (2026年實施佣金分攤對於招募計劃的相關變更)

第 1 個合約年度 MB 的 FYCC 及個人續保率認可要求

合約月份	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
第 1 個合約年度起計 FYCC 目標 (AVQ1 之百分比)	0%	8%	16%	24%	32%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
個人續保率要求	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%

如申請人於第 12 個合約月份結束日首年佣金 (CTD FYCC) < 第一年承諾金額 (AVQ1) x 2 / 3，或未能以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照，申請人不得於第 12 個合約月份後獲發任何每月花紅 (MB) 及業績挑戰花紅 (PCB)。

第 2 個合約年度 MB 的 FYCC 及個人續保率認可要求

合約月份	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
第 2 個合約年度起計 FYCC 目標 (AVQ2 之百分比)	8%	16%	25%	33%	41%	50%	58%	66%	75%	83%	91%	100%
個人續保率要求	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

III. NEW

EDP ELITE
每月花紅的認可要求 –「申請人自己及配偶的保單」

保單持有人及/或受保人為申請人或申請人之配偶的保險業務 (“申請人自己及配偶的保單”) 所賺取的第一年佣金，將納入計算為首年佣金 (FYCC) 並設有計算上限

合約月份		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
AVQ1 之百分比		0%	8%	16%	24%	32%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
上限為按月承諾金額之百分比		**N/A**	**70%**	**60%**	**40%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**
以 **HK$20,000 MB** 例子作解說	AVQ1 FYCC	-	19,200	38,400	57,600	76,800	96,000	120,000	144,000	168,000	192,000	216,000	240,000
	“申請人自己及配偶的保單" 計入 FYCC 上限	-	13,440	23,040	23,040	23,040	28,800	36,000	43,200	50,400	57,600	64,800	72,000

合約月份		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
AVQ2 之百分比		8%	16%	25%	33%	41%	50%	58%	66%	75%	83%	91%	100%
上限為按月承諾金額之百分比		**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**	**30%**
以 **HK$20,000 MB** 例子作解說	AVQ2 FYCC	22,400	44,800	70,000	92,400	114,800	140,000	162,400	184,800	210,000	232,400	254,800	280,000
	“申請人自己及配偶的保單" 計入 FYCC 上限	-	13,440	21,000	27,720	34,440	42,000	48,720	55,440	63,000	69,720	76,440	84,000

若“申請人自己及配偶的保單”於保單生效期 24 個月份內出現斷供或保費減額，應得之每月花紅 (MB) 及/或 業績挑戰花紅 (PCB) 將以扣除斷供或保費減額後之 FYCC 重新計算。若重新計算後，MB 及/或 PCB 須下調級別或不再符合有關的花紅要求，營業員須退還花紅差額甚至是所得全數花紅。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

II. EDP ELITE 每月花紅的認可要求 – 注意事項

情況一	於第 12 個合約月份結束日: **合約生效起計 FYCC < (AVQ1) x 2 / 3** **或** **未能**以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照	➡	**X** 不得於第 12 個合約月份後獲發任何 MB 及 PCB
情況二	於第 12 個合約月份結束日: **合約生效起計 FYCC ≥ (AVQ1) + (AVQ2)** **及** **成功**以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照	➡	✓ 會視為已於第 2 個合約年度期間達到第 2 個合約年度 FYCC 目標
情況三	於第 12 個合約月份結束日: **合約生效起計 FYCC ≥ (AVQ1) x 2 / 3** **及** **成功**以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照 **及** 於第 24 個合約月份結束日: **合約生效起計 FYCC ≥ (AVQ1) + (AVQ2)**	➡	✓ 所有未發放之 MB 將獲支付

- ❑ 若財務策劃顧問於當月達到對數業績要求但個人續保率低於 75%，則該月的MB 將被留扣。一旦財務策劃顧問在 MB 對數期限結束前的任何月份或最後一個月份 (以較早者為準) 達到75%個人續保率，則留扣的 MB 將被發放。
- ❑ 若在第 1 個 MB 對數年度結束時個人續保率低於 75%，則留扣的 MB 將留存至第 2 個 MB 對數年度，惟財務策劃顧問必須達到第 2 年 MB 資格的最低要求。若財務策劃顧問在第 12 個合約月由於未能達到最低業績要求而導致 MB 終止 (以上情況一)，或在 MB 對數期限的最後一個月份 (以較早者為準) 未能達到 75% 個人續保率，則所有留扣的 MB 將被沒收。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

III. 業績挑戰花紅 (PCB)

完成以下要求有資格獲發業績挑戰花紅 (PCB)：

- 從第 1 個到第 36 個合約月份期間內達到以下有關 FYCC 的認可要求，及
- 從第 25 個到第 36 個合約月份的 12 個月內，維持合約的最低續約要求，及
- 於第 36 個合約月份達到 75% 個人續保率。

- 業績挑戰花紅 (PCB)的三個級別不可同時共有。

NEW

業績挑戰花紅 (PCB)	合約生效起計 FYCC	“申請人自己及配偶的保單" 計入 FYCC 上限	個人續保率要求	PCB 金額 (HK$)
級別 I	AI x 170%	合約生效起計 FYCC 認可要求 x 30%	75%	AI x 50%
級別 II	AI x 210%		75%	AI x 75%
級別 III	AI x 250%		75%	AI x 100%

若財務策劃顧問達到對數業績要求但個人續保率低於要求，
則 PCB 的對數要求並未達成及 PCB 將不會發放。

❑ 以下例子以 **HK$20,000 MB** 作解說

業績挑戰花紅 (PCB)	合約生效起計 FYCC	“申請人自己及配偶的保單“ 上限為按月承諾金額之百分比	“申請人自己及配偶的保單" 計入 FYCC 上限	個人續保率要求	PCB 金額 (HK$)
I	$816,000	30%	$244,800	75%	$240,000
II	$1,008,000	30%	$302,400	75%	$360,000
III	$1,200,000	30%	$360,000	75%	$480,000

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

IV. 退還及終止

任何合約終止	向本公司退還 MB 及/或 PCB 的百分比
第 1 至第 12 個月	100%
第 13 至第 24 個月	100%
第 25 至第 36 個月	100%
第 37 至第 48 個月	50%

- 申請人須達到維持相關合約的最低續約要求，否則將終止LOU及/或合約

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

V. FYCC 及個人續保率計算

❑ 總首年佣金「FYCC」

- 「FYCC」是指申請人首年基本佣金（Basic Commission）及首年優質業務獎金（首年QC）之淨值，惟該金額須考慮到所有保險業務之終止及或取消，包括但不限於申請人為本公司銷售的各種保險：個人壽險、投資關聯保險、個人意外保險、團體保險、退休金計劃及個人財物保險「保險業務」，包括營業單位主管合約內載明由申請人賺取之基本下線佣金、下線發展佣金及管理佣金。FYCC 會在冷靜期後進行調整，當公司發放每月花紅時，申請人必須持有有效的合約。

NEW 而保單持有人及/或受保人為申請人或申請人之配偶的保險業務 (下稱 “申請人自己及配偶的保單”) 所賺取的任何第一年佣金亦納入計算為 FYCC 並設有計算上限。若 “申請人自己及配偶的保單” 於保單生效期24個月份內出現斷供或保費減額，應得之每月花紅 (MB) 及/或 業績挑戰花紅 (PCB) 將以扣除斷供或保費減額後之FYCC重新計算。若重新計算後，MB 及/或 PCB須下調級別或不再符合有關的花紅要求，營業員須退還花紅差額甚至是所得全數花紅。

❑ 個人續保率要求計算方式

- 在合約生效的首18個月內，將採用以年度化保費計算的「合約至今續保率」，即 (1 – 合約至今失效保單年度化保費總和 / 合約至今新造保單年度化保費總和) x 100%。
- 於合約生效超過18個月，將採用 LIMRA 19 個月公式以過去12個月的年度化保費計算續保率。
- 一切內容以最新公佈的報酬及福利手冊 (適用於財務策劃顧問) 為準。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

VI. 營業部團體醫療保險計劃 及 高端職銜

❑ 如 EDP ELITE 申請人符合以下年度收入要求，將獲申請營業部團體醫療保險計劃：

年度收入 (AI) (以申請EDP Elite計劃之提交入息証明文件為準)	營業部團體醫療保險計劃 (保障範圍可參考報酬及福利手冊－財務策劃顧問)
HK$1,000,000 – HK$1,999,999	計劃D
>= HK$2,000,000	計劃C

❑ 如 EDP ELITE 申請人符合以下年度收入要求，將獲資格使用相關高端職銜：

年度收入 (AI) (以申請EDP Elite計劃之提交入息証明文件為準)	財務策劃顧問的職銜
HK$1,500,000 – HK$2,999,999	副財富管理總監 Associate Wealth Management Director
>= HK$3,000,000	財富管理總監 Wealth Management Director

- 相關高端職銜（副財富管理總監，財富管理總監）之審批將由營業拓展部確定
- 其他財務策劃顧問頭銜，如：財務策劃顧問，財富管理經理（AIAPA),高級財富管理經理（AIAPA-EDP)將根據現時執行之要求授予，詳情請參考報酬及福利手冊

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

注意事項:

- EDP ELITE 計劃申請所需文件
- 面試及 CAT 要求
- 持簽證來港的中國公民安排
- 「個人擔保協議」要求

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Appendix.

EDP ELITE 計劃申請所需文件

- 最近24個月的入息證明 (例如：薪金證明/由前僱主所發出的報稅表/銀行每月入數記錄/公司名片)
- 個人信貸報告 (發出日期:最近三個月內, 持有 TTPS/ QMAS 簽證的申請人或相關簽證持有人的配偶，並在其香港身份證首次獲發後十二個月內提交 EDP ELITE 新申請，可豁免提交個人信貸報告。)
- 香港身份證
- 內地身份證副本 (持簽證來港的中國公民)
- EDP ELITE 計劃申請表格

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Appendix.

友邦事業發展潛能測試 及 面試之要求

申請人須完成友邦事業發展潛能測試(CAT) 及友邦人工智能面試或實體面試，詳細面試要求如下：

申請人類別		財務策劃顧問 FP	友邦精英學院成員 AIAPA	友邦精英學院 行政優才發展計劃 AIAPA-EDP
友邦事業發展潛能測試 (CAT)		必須完成		
面試模式	HK$15,000 MB或以下	人工智能面試		實體面試
	HK$16,000 MB或以上	實體面試	人工智能面試 及 實體面試	
實體面試之安排		營業拓展部	營業拓展部 或 友邦精英學院	友邦精英學院
附加文件		如未能通過人工智能面試或實體面試，營業拓展部或卓越營業發展部可要求申請人遞交以下文件，作進一步的審批： 1. Project 100 及/或 2. Marketing Plan		

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Appendix.

持簽證來港的中國公民安排 (適用於所有招募計劃申請人)

如申請人為持簽證來港的中國公民(單程證除外)， 須於申請時提交中國內地居民身份證副本。*

招募計劃申請人		內地身份證副本
非香港永久居民	持「單程證」人士	不需要
	持有以下其中之一類簽證： • 非本地畢業生留港 / 回港就業安排 (IANG), 或; • 高端人才通行證 (TTPS) , 或; • 優秀人才入境計劃簽證 (QMAS)	需要
	持「受養人簽證」人士	需要
	其他人士 (包括持有學生簽證的全日制非本地研究生)	需要

*詳情請參閱通告內容A240130

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Appendix.

「個人擔保協議」要求一覽表

(適用於 EDP ELITE / PRIME ELITE / TTFS / PA18 / FP12 招募計劃申請人)

若招募計劃的申請人為以下情況，營業單位主管必須提交「個人擔保協議」。在任何情況下，如無法追討申請人的退款金額（Refund Amount），即需退還與公司之每月花紅及特別業績花紅（如有），營業單位主管必須擔保其退款金額。

招募計劃申請人		個人擔保協議
非香港永久居民	持「單程證」人士	不需要
	持有以下其中之一類簽證： • 非本地畢業生留港 / 回港就業安排 (IANG), 或; • 高端人才通行證 (TTPS) , 或; • 優秀人才入境計劃簽證 (QMAS) • **持有學生簽證的全日制非本地研究生** NEW [不適用於其持有受養人簽證的配偶]	需要 (50% 擔保)
	持「受養人簽證」人士	需要 (100% 擔保)
	其他人	需要 (100% 擔保)
個人信貸報告級別為G及H*		需要 (100% 擔保)
個人信貸報告級別為A – F，未償還貸款總額 > 年度收入*		需要 (100% 擔保)

視乎情況，本公司保留拒絕申請的權利
*不適用於FP12 MB / PA18 MB

如有以下情況，本公司將審核個案並決定全部上線主管須作出擔保：

- 申請人曾獲頒布破產令
- 申請人曾被裁定有任何民事/索償/其他法院案件

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Appendix.

「個人擔保協議」例子說明 (只供內部參考)

申請人的身份	營業單位主管是否需要簽署「個人擔保協議」？	申請人是否於保證任職期內終止合約?	公司是否成功追討申請人須退還公司的款額?	簽署「個人擔保協議」的營業單位主管是否需要承擔其退款金額?
香港永久居民 或 「單程證」人士	不需要**	否	不適用	X
		是	是	X
			否	X
IANG / TTPS / QMAS / **持有學生簽證的全日制非本地研究生** NEW	需要	否	不適用	X
		是	是	X
			否	需要 (50% 擔保)
其他非香港永久居民	需要	否	不適用	X
		是	是	X
			否	需要 (100% 擔保)

**如申請的招募計劃為EDP ELITE 或 TTFS，其個人信貸報告級別為G-H 或未償還貸款總額 > 年度收入，則須簽署「個人擔保協議」(100% 擔保)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]