健康長久好生活

Premier Agency Leader

卓越營業單位主管攻略



目錄

01 卓越營業單位主管四大綱領

02 卓越營業單位主管會籍資格及要求

03 優質招募篇
04 三大招募方向
05 友邦精英學院入職要求及篩選流程
06 人工智能面試及實體面試要求
07 招募重點一覽

08 卓越業績+百萬圓桌篇
09-11 百萬圓桌2027業績要求
12 百萬圓桌專屬福利概覽
13 三大關鍵夥伴培訓課程
14-15 A動力學院｜A動力成員
16 A動力發展藍圖2026
17 五大商學院｜現有財務策劃顧問
18 未來領導特訓班｜助理分區經理/分區經理
19 掌握業績最新進度

20 其他重要資料
21 招募流程三步曲
22 助理分區經理及分區經理晉升/延續職銜要求
23-24 助理分區經理/分區經理業績花紅
25 競逐年度盛事
26 2026領袖發展
27 人才招募專員會(TRC)及青年企業家計劃(AES)
28 區域經理/資深區域經理/高級資深區域經理委任要求
29 高級資深區域總監/區域總監委任要求

30 營業單位主管2026目標







卓越營業單位主管四大綱領

優質招募

卓越業績

法規

百萬圓桌





卓越營業單位主管會籍資格及要求

基本要求

- 直屬營業單位1+6(不包括實習生合約);及
- 營業單位續保率≧75%;及
- 且在過往12個月內無有效的投訴紀錄

嘉許及福利

- 卓越營業單位主管業務會議
- 傑出壽險從業員頒獎典禮
- AIA GAMA國際獎項及會籍贊助

Premier Agency Leader

卓越營業單位主管

- FYCS ≥ $1.25M；及
- 招募 ≥ 2 FP + 1 PA 或
  招募 ≥ 2 PA

Premier Agency Leader - Gold

黃金級

卓越營業單位主管

- FYCS ≥ $2M；及
- 招募 ≥ 1 FP + 2 PA；及
- 直屬營業單位內**最少1位**
  財務策劃顧問
  獲得本銷售年度百萬圓桌
  會員資格(包括營業單位主管在內)

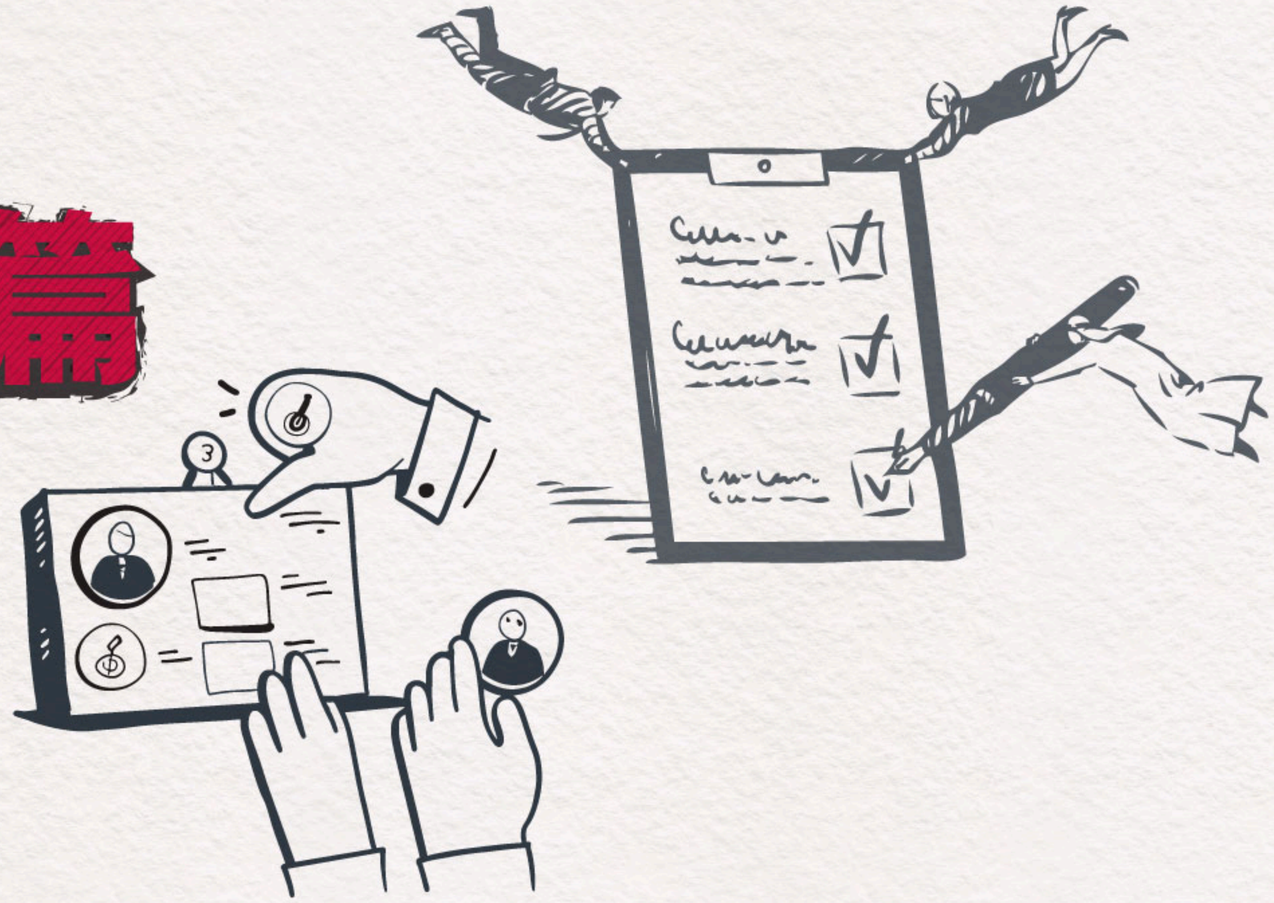
Premier Agency Leader - Diamond

鑽石級

卓越營業單位主管

- FYCS ≥ $3M；及
- 招募 ≥ 2 FP + 2 PA；及
- 直屬營業單位內**最少2位**
  財務策劃顧問
  獲得本銷售年度百萬圓桌
  會員資格(包括營業單位主管在內)

優質招募篇



3大招募方向



友邦精英學院



行業及銀行專才



精英企業家

詳情稍後公布

友邦精英學院入職要求及篩選流程

友邦精英學院 (AIAPA)

學歷要求	大學學位或同等學歷
年齡	35 歲或以下
工作經歷	沒有保險公司/ IFA 保險銷售經驗

友邦精英學院 行政優才發展計劃 (AIAPA - EDP)

學歷要求	大學學位或同等學歷	
年齡	39 歲或以下	40 - 45 歲
工作經歷	至少五年或以上及沒有保險公司 / IFA 保險銷售經驗	
年度入息要求	不低於 $30 萬港元	不低於 $50 萬港元

篩選流程





人工智能面試及實體面試要求

申請類別		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
人工智能面試及實體面試要求	無需申請財務津貼計劃 或 (PA18 / FP12 HK$15,000 MB 或以下)	人工智能面試- AIAPA	EDP 計劃實體面試 (EDP Panel Interview)
	PA18 / FP12 (HK$16,000 MB或以上)	人工智能面試- AIAPA 及營業拓展部 津貼計劃面試	
	申請TTFS津貼計劃		EDP 計劃實體面試及 營業拓展部 津貼計劃面試
	申請 EDP Elite 津貼計劃	不適用	
友邦事業發展潛能測試(CAT)之要求		必須於申請LOU前完成(如適用)	

招募重點一覽

了解更多**招募錦囊**、**簽證**及**花紅計劃介紹**

招募工具

熱門話題

- 友邦最強招募錦囊 (2026年1月)
- 「高端人才通行證計劃」(TTPS) 簽證持有人之簽證續期安排簡介
- 透過友招募和i學院報名保險中介人資格考試(IIQE)

了解更多**招募流程**及**IA所需表格**

招募流程

熱門話題

- **招募流程秘笈**
  1. CR 合約申請
  2. 保險中介一站通申請
  3. LOU計劃申請(如適用)
- Pre code Training

如何獲得初步協議(Prelim Offer)樣本？

招募計劃

熱門話題

- 高端人才招募計劃 (TTFS)
- PA18 & FP12
- EDP Elite



立即進入友招募，點擊 (2)行業資料，瀏覽更多關於招募工具、招募流程、招募計劃的資訊。

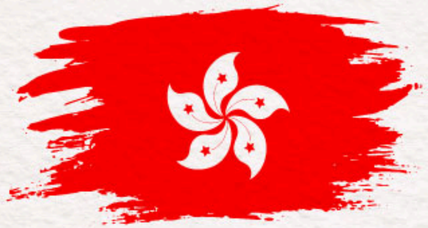


卓越業績＋百萬圓桌篇



MDRT 2027 業績要求

適用於2026年1月1日至12月31日



香港地區

業績級別	佣金要求	保費要求	全年總收入 (最少首年佣金)*
MDRT	$512,800	$2,051,200	$888,100 ($256,400)
COT	$1,538,400	$6,153,600	$2,664,300 ($256,400)
TOT	$3,076,800	$12,307,200	$5,328,600 ($256,400)



澳門地區

業績級別	佣金要求	保費要求	全年總收入 (最少首年佣金)*
MDRT	$425,400	$1,701,600	$736,800 ($212,700)
COT	$1,276,200	$5,104,800	$2,210,400 ($212,700)
TOT	$2,552,400	$10,209,600	$4,420,800 ($212,700)

*全年總收入(定義及包括以下各項)：
• 所有產品的首年佣金積分 (FYCS) • 續保佣金及投資連繫壽險產品的銷售佣金 • 個人續保佣金花紅 • 年終花紅 • 財務策劃顧問特別津貼 • 車位及商務津貼 • 所有按業績計算的花紅 (例如:競賽/挑戰花紅)
• Financial Allowance及LOU MB每月花紅• 首次申請百萬圓桌會會員者須憑符合佣金或保費資格的方式申請會籍 • 第2次或以上的百萬圓桌會會員可憑符合收入資格，或佣金/保費資格的方式申請會籍。
以下除外：
• 所有助理分區經理 / 營業分組經理 / 營業單位主管的報酬 / 獎賞、套裝計劃收入、招聘及管理相關的花紅。

香港地區MDRT 2027業績需要

$512,800 MDRT FYCC

假設	MDRT FYCS*	MDRT Super Bonus 超級基本花紅	Year End Bonus 年終花紅	MDRT FYCC
2026年續保率 ≥85% 不符合超級基本花紅資格	$ 415,300	待定，稍後更新	$ 97,596 (年終花紅23.5%)	$ 512,896 (達標MDRT)
2026年 續保率 75%-<85%	$ 423,900		$ 89,019 (年終花紅21%)	$ 512,919 (達標MDRT)
2026年 續保率 70%-<75%	$431,300		$ 81,516 (年終花紅18.9%) (年終花紅21% x 90%)	$512,816 (達標MDRT)
2026年 續保率 <70%	$ 512,800		$0	$ 512,800 (達標MDRT)

STAR/BANK LOU 計劃同事需特別留意：

	財務策劃顧問合約類型	百萬圓桌會超級花紅計劃參加資格
任何版本及年份的	STAR LOU Bank LOU STAR-Lite	• LOU validation period 完結前已達到最高對數要求或 LOU validation period (包括所有Production Challenge Bonuses)完結後才可參與上述計劃； • 基本花紅及額外花紅將以營業員於 LOU validation period 完結後或完成最高對數要求的下一個月之業績計算

*首年佣金積分(FYC Score, FYCS) = 首年基本佣金(Basic Commission) + 首年優質業務獎金 (首年QC)

澳門地區MDRT 2027業績需要

$425,400
MDRT FYCC

假設	MDRT FYCS*	MDRT Super Bonus 超級基本花紅	Year End Bonus 年終花紅	MDRT FYCC
2026年 續保率 <85%	$ 356,300	待定， 稍後更新	$ 69,123 (年終花紅19.4%)	$ 425,424 (達標MDRT)

STAR/BANK LOU 計劃同事需特別留意：

財務策劃顧問合約類型		百萬圓桌會超級花紅計劃參加資格
任何版本及年份的	STAR LOU Bank LOU STAR-Lite	• LOU validation period 完結前已達到最高對數要求或 LOU validation period (包括所有 Production Challenge Bonuses)完結後才可參與上述計劃； • 基本花紅及額外花紅將以營業員於 LOU validation period 完結後或完成最高對數要求的下一個月之業績計算

*首年佣金積分(FYC Score, FYCS) 由首年基本佣金(Basic Commission)及首年優質業務獎金 (首年QC) 組成

MDRT 專屬福利概覽

MDRT

嘉許

獲邀出席百萬圓桌會盛會

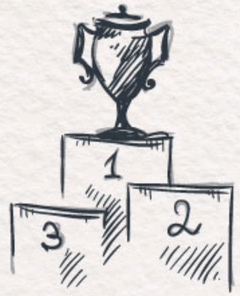
公開嘉許 - AIA官方網站專頁嘉許

百萬圓桌會獎牌

向客戶發出首席執行官表揚信

在名片上印上 MDRT 標誌

獲邀出席
MDRT Global Conference



非凡身份

百萬圓桌會尊貴職銜

高級財富管理經理：
注冊百萬圓桌會會員 (MDRT)

副財富管理總監：
註冊超級會員 (COT) (若之後一年獲註冊百萬圓桌會會員，最高可給予一年寬限期)

財富管理總監：
註冊頂尖會員 (TOT) (若之後一年獲註冊百萬圓桌會會員，最高可給予一年寬限期。)



優先服務

百萬圓桌會優先核保

百萬圓桌會特快繳費服務

培訓及研討班登記

免體檢限額及財務核保升級
百萬圓桌會/終身會員 - 紅寶石
頂尖會員/內閣會員 - 鑽石

「友邦峻宇財富管理中心」預約服務*

預約回電服務 (於chatbot裏)

iChat 服務
(適用於註冊超級會員 (COT) / 頂尖會員 (TOT))



福利

營業員團體人壽及醫療保險計劃提升:

- 百萬圓桌會會員：100%資助營業部團體人壽及團體醫療保險計劃（與區域總監級別的福利相同）
- 頂尖會員/內閣會員/終身會員：100%資助營業部團體人壽及團體醫療保險計劃（與資深區域總監級別的福利相同）



三大關鍵夥伴培訓課程

AIA U+

U+ = 「大學模式」與「您」「你限延伸」與「增值」

7大學院

A動力（新加入成員）

現有財務策劃顧問

領袖（您自己）/ **未來領袖**（AUM/UM）

- A Force 學院
- Health 學院
- Wealth 學院
- CS & GI 學院
- HNW 學院
- MCV 學院
- Leaders 學院

A動力學院

PA/MDRT

5大商學院

PAL

領袖學院

A動力學院

	首3個月 堅實專業基礎	首4個月 建立良好活動習慣	首12個月 明星導師實戰演練
財務策劃顧問專屬培訓 FP	**友邦精英學院—財富管理經理培訓課程 (3天)** ○保險知識及卓越顧問使命 ○銷售技巧及產品方案 ○數碼工具應用 ○活動管理系統 ○目標設定建立可持續發展業務 ○**基礎課程10小時網上學習(必修)**	**月做月有機 Active 實務課程(2小時)** ○時令熱門產品分享 ○時事話題分享加快簽單時間 ○新人王分享	**卓越精英進階培訓課程 (選修) (各一天)** • 業務拓展 - 高端市場開拓及大灣區市場機遇 • 進階銷售技巧 - 尋找客戶邀約及成交處理異議 • 全方位產品攻略 - 保障及儲蓄型方案銷售
財富管理經理專屬培訓 AIAPA			
高級財富管理經理專屬培訓 AIAPA-EDP	**友邦精英學院— 高級財富管理經理培訓課程 (3天)** ○保險知識及卓越顧問使命 ○銷售技巧及產品方案 ○數碼工具應用 ○AIA高淨值客戶支援 ○活動管理系統 ○目標設定建立可持續發展業務 ○**基礎課程10小時網上學習(必修)**		**卓越精英進階培訓課程(必修)(各一天)** ○業務拓展 - 高端市場開拓及大灣區市場機遇 ○進階銷售技巧 - 尋找客戶邀約及成交處理異議 ○全方位產品攻略 - 保障及儲蓄型方案銷售

報名詳情請按右方連結上iAcademy 及留意「營業培訓及發展部」的最新通知A 動力新入職同事培訓

A動力學院 - 堅實專業基礎課程專屬競賽

01 MVP最有價值學員獎

由導師按上課表現選出

02 TDA先鋒獎

3 iFHC
及
10 iSay

03 業務啟動獎

已開展
人壽保險業務

04 投連新星獎

已開展投連險業務

05 躍動之星獎

連續2個月開板
或
2個月內最少2張
成功獲批核保單

06 早日成功大獎

最高FYCS頭3名

最高保單數目頭3名

IHS特別嘉許 -
完成最少一張IHS產品保單

課程期間 → **課後2個月卓越成績**

隨時隨地，網上持續進修iAcademy

iAcademy

- 網上自學平台
- 提供大量媒體教學(e-learning)，全方位照顧您的需要
- 人工智能課程推薦，制定個人化培訓方案

下載AIA Smart

下載AIA Smart並進入iAcademy數碼程式

基礎課程10小時網上學習(必修)

- 內部產品牌照
- 內部銷售相關牌照
- 營運（eCPD）
- 法規（E&R eCPD）

卓越旅程360電子學習進階課程
(90 Days online training course)

90日線上學習課程，
隨時隨地為您增值！

A動力發展藍圖2026

A動力獎勵總價值高達 $100,000*

首3個月

首輪挑戰 - 新星頒獎典禮

客戶數目 x 6位 或 保單數目 x 12張(包括人壽保單x6張)
FYC C&A 36,500港元 及必須出席及完成新人必修培訓課程

首4個月

友邦精英學院專屬訪問獎項^

客戶數目 x 8位
或 保單數目 x 20張 及
及 最少3個月開板

AIAPA/AIAPA-EDP
FYC C&A 180,000港元 或
FYC C&A 240,000港元

AIAPA-EDP
FYC C&A 550,000港元

首6個月

第二輪挑戰
個人專屬數碼宣傳嘉許 |「友邦峻宇財富管理中心」

AIA 友邦峻宇 Alta

FYC C&A 70,000港元 或
保單數目15張(包括人壽保單 x 8張) 或
客戶數目 x 10位

+ 危疾 或 醫療保單1張 (基本計劃)

首9個月

小龍會海外會議 - 泰國曼谷

客戶數目 x 20位 或 保單數目 x 30張 及 FYC C&A 230,000港元	意外及醫療保險及 核心關鍵產品FYC最低要求 FYC 23,000港元	全方位業務 儲蓄保單 x 1張 及 保障保單 x 1張 及投資相連壽險計劃 或 藍十字一般保險保單 或CS-退休金個人業務保單 x 1張

全保理財分析報告(iFHC)18份

卓越顧問及MDRT MDRT®

$500 港元/澳門幣 電子保費現金券 x8 活躍起動獎

電子保費現金券 最高4,000港元

	入職第1-3個月	入職第4-6個月
2個月開板	1,000港元	1,000港元
3個月開板	2,000港元	2,000港元

*包括電子保費現金卷，獎品，海外會議及百萬圓桌和卓越顧問花紅
^只適用於友邦精英學院學員(AIAPA)及友邦精英學院行政優才發展計劃 (AIAPA-EDP)
詳情請參閱會籍及獎賞手冊（友邦會業員專頁 > 指南 > General Manuals > 營業拓展 > 會籍及獎賞手冊)
新人活躍起動獎進度請登入iPA 2.0 > 競賽及海外會議。其他競賽進度請登入iPA 2.0 > A動力 > A動力發展藍圖

5大商學院 - 財務策劃顧問

目標 提升財務策劃顧問的活動量及生產力，以達成MDRT及傑出卓越顧問(Elite PA)

	Health學院	Wealth學院	CS & GI學院	HNW學院	MCV學院
3系列 (外部課程)	外部證書課程及贊助* 復旦大學 HKUSPACE 香港大學專業進修學院 HKU School of Professional and Continuing Education				
2系列 (PA+MDRT)	健康保障 專題工作坊	財富管理 專題工作坊	BX/CS/IVS 專題工作坊	HNW 專題工作坊	MCV 專題工作坊
1系列 (Active)	健康產品 Local & MCV	財富產品 Local & MCV	MFP 10 EB 101 BX 101	HNW 101 Local & MCV	MCV 101
0系列 (牌照)	必修課程及內部牌照 (報名1及2系列前的必修課程)				

以上課程將不定時推出，報名詳情請按右方連結上iAcademy 及留意「營業培訓及發展部」的最新通知

未來領袖特訓班
Hi-Po Leaders Accelerated Program

課程三大革新

1次報名·2週完成
學習連貫不間斷，完整掌握系統化的領袖思維

混合式學習
2.5天課程 (實體面授/線上遙距) 提升實戰效能 + 輕鬆自主"微學習"

實戰導向
人才發展導師Premier Builder真實案例研討，前線經理親授心法，招募話述即學即用

報名：iAcademy

領導力加速計劃 | 晉升NSUM必修課程

廣東話 全實體課程 2.5天面授課程

(課堂一面授) 領袖藍圖：願景驅動與晉陞規劃
(課堂二面授) 升職攻略：心態，時間與資源管理
(課堂三面授) 招募實戰：主動接洽
(課堂四面授) 招募實戰：3 WHYs
(課堂五面授) 招募實戰：帶領新人

普通话 实体＋摇距课程 2.5天面授課程＋搖距課程

(课堂一面授) 领袖蓝图：愿景驱动与晋升规划
(课堂二面授) 升职攻略：心态，时间与资源管理
(课堂三面授) 招募实战：主动接洽
(课堂四面授) 招募实战：3 WHYs
(课堂五面授) 招募实战：带领新人

程對象：AUM / UM



投資2周，蛻變未來領袖！

- 為確保學習成效最大化，建議於委任AUM/UM後3個月內完成
- **取代**A0, A1, A2之晉升NSUM必修課程

掌握業績最新進度|每日登入iPA 2.0

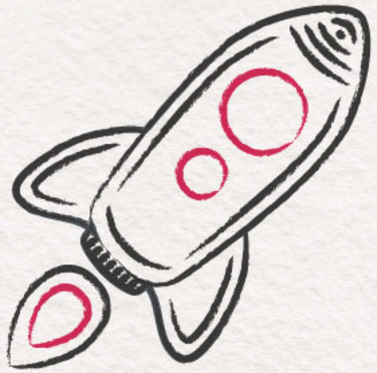
01 A動力發展藍圖

05 PAL 2027進度

04 個人績保佣金花紅

03 友開板

02 LOU招募計劃



其他
重要資訊



招募三步曲：簽署正式合約，IA掛牌及申請LOU

建議同步進行 CR 合約申請

主管	準招募	主管	準招募	主管	準招募	主管	ARCC (公司)
新增準招募	**電子認證 (eKYC)** 準招募在港: 會面及 經 iRecruit 進行電子 身份驗證 準招募不在港: 電郵 遞交及經視象電話進行身份核實*	建立CR申請表格 事業發展潛能測 試 (CAT) 人工智能面試 (AI interview) 三個月鎖定	填寫並上載所需文件 上傳已簽署的「保險 中介人背景查核計劃」 同意書(如適用) 簽署CR申請表格及 合約準招募準招募	簽署CR申請表格及 合約 填寫「與保險代理 申請人訂立合約程 序核對清單」	簽署「與保險代理 申請人訂立合約程 序核對清單」	確認並完成合約程序	會直接處理及審批CR合約 準招募 完成Pre-code Training

保險中介一站通 LOU計劃申請 (如適用)

A1 完成認證後，ARCC將為準招募開立保險中介一站通個人帳戶。準招募將會收到兩封分別由AIA及保監發出之電郵通知#

準招募	ARCC	準招募	
A1 啟動開立保險中介 一站通個人帳戶並 提交牌照申請 N2 遞交表格N2至ARCC處理準招募	主事人核實申請及通 知申請人所需的任何 修改 如毋需作出修改，主 事人確認此申請。 A1 N2	申請人繳付相關費用 A1 N2	申請提交至保監局以作考慮 保險業監管局 Insurance Authority

LOU計劃申請流程概覽

主管	準招募	主管及區域總監	公司	主管	準招募	主管及區域總監	公司
新增準招募 建立LOU 申請表格	填寫及提交 LOU申請表格 上載所需文件	批核LOU計劃 申請	內部批核及 發出電子協議書	核實及發放 電子協議書	簽發 電子協議書	簽發 電子協議書	內部處理

***下載 N2 表格，請登入友招募 > 行業資料 > 招募流程 > 表格
* 下載申請表格, 連同身份證副本 電郵至aiahkar-ia@aia.com (標題註明：申請保監局網上帳戶)
友邦營業員專頁(eAC) → 電子服務 → 合約訂立專頁 → 有關合約程序
準招募收到保監局電郵通知啟動帳戶;準招募收到公司電郵通知帳戶開啟密碼 (AOP)

助理分區經理(AUM)/分區經理(UM)晉升/延續職銜要求

請遞交電子申請表^

營業單位主管 - 快速晉升階梯



NSUM 新晉資深分區經理

晉升要求(每季晉升一次)

- 獲得MDC會籍
- 註冊全牌照
- 4名合資格財務策劃顧問(按比例計算)
- 團體業績(FYCS)達到不少於

1月、4月、7月、10月

HK$240,000

- 續保率應不少於**80%**
- 完成A系列必修單元

維持合約要求

- 直屬營業單位的(FYCS) 達到 **HK$450,000**
- 直屬營業單位中有**6**名在職財務策劃顧問(即1+ 6)

UM 分區經理

晉升要求(每季晉升一次)

1月、4月、7月、10月

1名新招募 ＋ **2**名在職財務策劃顧問

延續職銜要求(一年評估一次)

12月31日

維持合約的業績要求(HK$128,000)

UM
- 招募最少**1**名新晉財務策劃顧問 及
- 維持**2**名在職財務策劃顧問

AUM 助理分區經理

晉升要求(每季晉升一次)

1月、4月、7月、10月

友邦精英學院(AIAPA/AIAPA-EDP)

- 獲得MDC會籍或本年度達到MDC業績要求(即**HK$160,000**)；或
- **1**名新招募

財務策劃顧問(FP)

- 獲得SMDC會籍或本年度達到SMDC業績要求(即**HK$275,000**)；或
- **1**名新招募

延續職銜要求(一年評估一次)

12月31日

維持合約的業績要求(HK$128,000)

AUM
- 招募最少**1**名新晉財務策劃顧問 及
- 維持**1**名在職財務策劃顧問

*如被降職後要申請再次委任，該財務策劃顧問最早只可在降職一年後的1月1日重新獲委任為AUM，日後獲重新被委任為AUM/ UM時其曾經所屬的下線財務策劃顧問將不會被撥歸其名下。
^友邦營業員專頁 (eAc) > 告示板及下載 > 表格 > 電子申請表

2026年AUM / UM Production 業績花紅

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)至業績表現評估日(即6月30日及12月31日)達到的團體計算福利之首年積分(FYCS Benefit)

於6月30日的業績表現評估要求：

- 個人業績需達到相等於6個月MDC會籍(即HK$80,000)的計算會籍及獎賞之首年佣金積分(FYCS)要求及MDC會籍的續保率要求
- 沒有保單數目要求

截至本銷售年度6月30日仍委任為助理分區經理/分區經理。

於12月31日的業績評估要求*：

- 個人業績需達到整年MDC會籍的計算會籍(即HK$160,000)及獎賞之首年佣金積分(FYCS)、續保率及保單數目的要求
- 保單冷靜期亦會被納入評定最終業績表現之要求

截至本銷售年度12月31日仍委任為助理分區經理/分區經理。

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積分(FYCS)應達到HK$108,000(不會按比例調整)

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



終身共6次

*於12月31日發放的業績花紅相等於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

注意事項：
- 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: 18.0% (FYCS) HK$$2,250,000
- 每張CS-團體保險業務保單 標準首年佣金(FYC)以200,000港元為上限

以下情況將不獲發業績花紅：
- 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。
- 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）

詳見報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問

2026年AUM / UM晉升花紅

合資格者

於2024年1月1日或以後首次晉升成為合資格助理分區經理AUM或分區經理UM的財務策劃顧問



規則

首次晉升成為助理分區經理AUM/分區經理UM後起計首12個月內晉升成為新晉資深分區經理(NSUM)

花紅

HK$30,000*

*快速晉升新晉資深分區經理花紅金額將全數由公司承擔
以下情況將不符合資格: 1.曾經從營業單位主管降級為助理分區經理/分區經理 2.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 3.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
詳情請參閱2026年報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問4.1

競逐AIA年度盛事

2026傑出壽險從業員頒獎禮(AAP)

助理分區經理(AUM)及分區經理(UM)級別

最傑出招募獎

- 以在職Active新晉財務策劃顧問之總數計算

首3名 Top 3

最傑出分區經理

- 以AUM/UM及其團隊所達到的FYC Benefit業績計算
- 團隊最少有4名合約仍生效的財務策劃顧問

首3名 Top 3

必須達到新晉資深分區經理(NSUM)委任要求，且從下一個銷售年度1月1日起獲委任為NSUM。

營業單位主管(Agency Leaders)

最傑出招募獎

- 以在職Active新晉財務策劃顧問之總數計算

首10名 Top 10

最傑出區域營業單位主管

- 以直屬營業單位調整的FYC Benefit業績排名
- 必須達到維持合約的財務策劃顧問數目

首15名 Top 15 (資深經理)
首20名 Top 20 (資深分區經理)
首5名 Top 5 — (新晉資深分區經理)

區域總監(DD)

最傑出招募獎

- 以在職Active新晉財務策劃顧問之總數計算

首3名 Top 3

最傑出招募獎(區域獎)
最佳活躍招募區域/
傑出活躍招募區域/
超級活躍傑出招募區域

- 以直屬營業單位調整的FYC Benefit業績排名
- 必須達到維持合約的財務策劃顧問數目

首1名 Top 1

最傑出區域總監

- 以直屬營業單位調整的FYC Benefit業績排名
- 必須達到維持合約的財務策劃顧問數目

首10名 Top 10

2026領袖發展



卓越營業單位主管
Premier Agency Leader

人才招募專員會
Talent Recruiter Club

青年企業家計劃
Aspiring Entrepreneur Society

Hi-Po LEADERS

新晉資深分區經理
(NSUM)

未來領袖
(Hi-Po Leaders)
·分區經理UM ·助理分區經理AUM

人才招募專員會(TRC)及青年企業家計劃(AES)

TRC 人才招募專員會
Talent Recruiter Club

AES 青年企業家計劃
Aspiring Entrepreneur Society

資格要求	所有香港及澳門的營業單位主管	
符合資格之規則	▪ 須於本銷售年度1月1日至12月31日招募3名或以上新晉財務策劃顧問 ▪ 不包括卓越營業單位主管(PAL)	▪ 年齡必須在35歲或以下或以AIAPA/AIAPA-EDP身份加入AIA ▪ 須於本銷售年度1月1日至12月31日招募1或2名新晉財務策劃顧問 ▪ 不包括人才招募專員會會員(TRC)或卓越營業單位主管(PAL)
嘉許及福利	▪ 在名片上使用「TRC」職銜* ▪ 公司表彰函 ▪ 友邦精英學院《卓越薈》使用權 ▪ TRC專屬襟針	▪ AES 專屬襟針

*有關「TRC」職銜在名片上的應用詳情，請登入eAC參閱名片外觀指引: eAC > General Manual >AIAHK Guideline > AIA Agency Visual Identity Guidelines 詳情請參閱2026年會籍及獎賞手冊

區域經理 (BrM) / 資深區域經理 (DM)
高級資深區域經理 (DM) 委任要求

要求		區域經理 (BrM)	資深區域經理 (DM)	高級資深區域經理 (SDM)
直屬營業單位	業績	$1,000,000	$1,500,000	$1,800,000
	財務策劃顧問人數	1+6	1+6	1+6
	續保率	-	-	-
直屬及管轄營業單位	業績	$1,500,000	$2,400,000	$3,000,000
	業績增長	15% 或委任前連續2年達到直屬及間接管轄營業單位的業績		
	合資格財務策劃顧問	1+10	1+15	1+18
	团队活动率(开板)	65% (以整體活動量計算)		
	续保率	每個營業單位75%		

維持合約要求			
直屬營業單位	業績	$768,000	$780,000
	續保率	65%	65%
	財務策劃顧問人數	6	6

資深區域總監 (SDD) / 區域總監 (DD) 委任要求

BrM，DM及SDM經上線經理及區域總監推薦可獲考慮委任為區域總監，而區域總監經上線經理推薦可獲委任為資深區域總監；惟須在委任前一個銷售年度結束時已達到以下要求：

委任類別		區域總監(DD)	資深區域總監(SDD)	
申請人	行業經驗	最少5年	最少10年	最少8年
直屬營業單位 (只適用於DD委任) 直屬區域 (只適用於SDD委任)	計算福利之首年佣金 (積分(FYCS)(港元)	2,000,000 (以直屬營業單位計算)	6,000,000 (以直屬區域計算)	
其管轄及直屬的各營業單位 (及間接管轄區域 — 只適用於SDD委任)	計算福利之首年佣金 (積分(FYCS)(港元)	6,000,000	12,000,000	18,000,000
	合資格團體成員人數	30	50	
	下線營業單位 / 區域數目	擁有最少3個在其直接/間接管轄的營業單位 (不包括其直屬營業單位)	擁有最少1個在其間接管轄的區域 (即一位下線DD或以上)	
	活動量	65% 對於其管轄及直屬的各營業單位 (以整體活動量作計算)		
	營業單位績保率	75% 對於其管轄及直屬的各營業單位		
維持合約要求				
直屬營業單位	業績	$768,000	$780,000	
	績保率	65%	65%	
	財務策劃顧問人數	6	6	

Premier Agency Leader

致各營業單位主管，

祝大家持續達成PAL，

並培育更多NSUM！

卓越營業發展部