AIA Premier Academy

友邦精英學院

5年區域總監騰飛計劃

成功秘笈



目錄

5年區域總監騰飛計劃願景 01

友邦精英學院4大支援 02

推薦路線圖 07

進度追蹤教學 – iPA 2.0 09

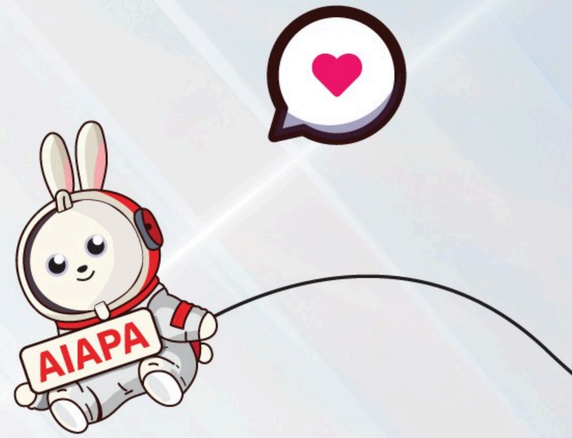
2025 - 第一年目標 AIAPA > AUM 11

2026 - 第二年目標 AUM > NSUM 22

2027- 第三年目標 NSUM > SUM | PAL 32

2028 - 第四年目標 SUM > SDM | PAL 44

2029 - 第五年目標 SDM > DD 52





只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

5年區域總監騰飛計劃願景

友邦精英學院 - 4大發展重點



1 Achievers of the Future

勇於突破自我，持續成為百萬圓桌會員(MDRT) 及卓越顧問。



2 Creators of the Future

快速成為新一代企業家，帶領團隊，引領行業發展。



3 Innovators of the Future

全方位運用數碼科技，精準掌握市場機遇和客戶保障缺口，為客戶超前部署。



4 Makers of the Future

以客戶為中心，為客戶制定全方位周全保障及財務規劃，實現健康長久好生活。

我們期望參與者通過每年清晰的階段目標，成為優秀領袖，並挑戰**5年**成為區域總監的夢想，**踏上企業家之路!!!**



2030實現培育100名 AIAPA區域總監

友邦精英學院一直致力於培育未來精英領袖，並引領學員成為業界最頂級為目標。

我們期望每位友邦精英學員迅速成為**卓越顧問**，並持續成為**MDRT、COT、TOT**。

事業發展方面，有志晉升的學員可盡快建立事業王國，一展其企業家才能。合資格精英最快**1年可成為營業單位主管**。成為主管後，積極拓展團隊，持續成為**卓越營業單位主管PAL**。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

5年區域總監騰飛計劃願景 - 4大支援

星級培訓

快速晉升階梯



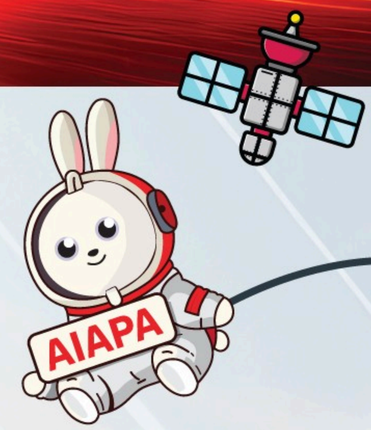
專屬活動及論壇

獎項及個人品牌推廣



只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

星級培訓



友邦精英學院專屬培訓課程

按不同背景及經驗，提供針對性切身培訓，助你入職後快人一步，登上事業高峰！



AIA Premier Academy
友邦精英學院 -
財富管理經理培訓課程

或



PTH-AIA Premier Academy
友邦精英學院 -
財富管理經理培訓課程
（普通話）

或



AIA Premier Academy - Executive Development Programme
友邦精英學院 -
高級財富管理培訓課程



Elite Program
卓越精英進階課程



專屬活動及論壇

友邦精英學院會定期推出不同專屬活動和培訓，請密切留意卓越營業發展部電郵。



友邦精英學院專屬論壇及培訓



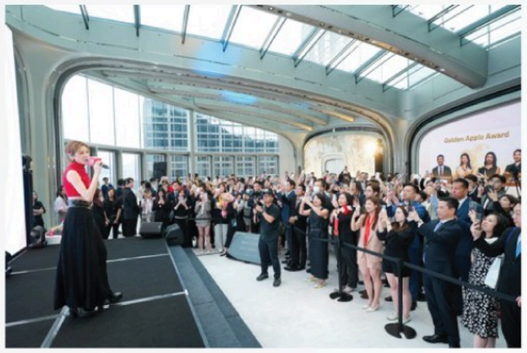




友邦精英學院專屬招募活動



友邦精英學院呈獻:大專足球決賽





校友慶祝會





友邦大專盃籃球賽

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

獎項及個人品牌推廣

友邦精英學院訪問獎項

經濟一週(AIAPA)/資本雜誌(EDP)



友邦精英學院-金蘋果獎

金蘋果獎 在合約生效日期起計**首3年內連續2年獲得**MDRT資格的在職AIAPA及AIAPA-EDP

大金蘋果獎 在合約生效日期起計**首4年內連續3年獲得**MDRT資格的在職AIAPA及AIAPA-EDP





最快一年晉升管理層

專業晉升階梯
Business Executive Career Path

管理專業晉升階梯
Management Executive Career Path







區域總監
District Director

5年

財富管理總監
Wealth Management Director

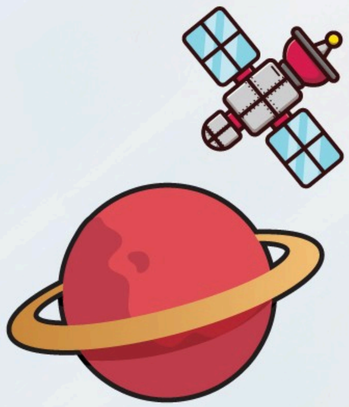
高級資深區域經理
Senior District Manager

資深分區經理
Senior Unit Manager

3年

副財富管理總監
Associate Wealth Management Director

新晉資深分區經理
New Senior Unit Manager



高級財富管理經理
Senior Wealth Management Manager

助理分區經理
Assistant Unit Manager

1年

財富管理經理
Wealth Management Manager

分區經理
Unit Manager

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

推薦路線圖

區域總監
District Director
in 2030

2025	2026	2027	2028	2029
AIAPA/EDP	AUM	NSUM	SUM	SDM
卓越顧問 2025	卓越顧問 2026	卓越顧問 2027	卓越顧問 2028	卓越顧問 2028
MDRT 2026	MDRT 2027	MDRT 2028	MDRT 2029	MDRT 2029
1名指定合資格新招募*	2名指定合資格新招募*	2名指定合資格新招募*	2名指定合資格新招募*	2名指定合資格新招募*
1名團體成員人數	晉升NSUM要求	PAL 2028	PAL 2029	PAL 2030
		維持SUM合約要求	晉升SDM要求	晉升DD要求

*包括AIAPA/AIAPA-EDP/TTPS/QMAS/IANG

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

友邦精英學院5年區域總監騰飛計劃

參加資格 於2023或2024年入職並於2024年最少達到維持合約要求之AIAPA / AIAPA-EDP或 於2025年1月至6月入職之AIAPA / AIAPA-EDP

計劃期 2025年1月1日至2030年1月31日

符合資格之規則

參加者須於每個銷售年度結束時達到以下最低要求，並於2030年1月1日或之前晉升成為區域總監

年份	第1年 (2025)	第2年 (2026)	第3年 (2027)	第4年 (2028)	第5年 (2029)
個人發展					
卓越顧問及 MDRT	卓越顧問及 MDRT 2026	卓越顧問及 MDRT 2027	卓越顧問及 MDRT 2028	卓越顧問及 MDRT 2029	卓越顧問及 MDRT 2030
團隊發展					
職銜	AIAPA / AIAPA-EDP	助理分區經理 或以上	新晉資深分區經理 或以上	資深分區經理 或以上	區域經理 或以上
合資格新招募人數 包括(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)	1	2	2	2	2
團體成員人數	1	4	6	10	15
卓越營業單位主管 (PAL)	不適用	不適用	PAL 2028	PAL 2029	PAL 2030
下線主管	不適用	不適用	下線最少有1位助理分區經理或以上	下線最少有1位助理分區經理或以上	下線最少有2位助理分區經理或以上



詳情請參閱通告A240338及A250128

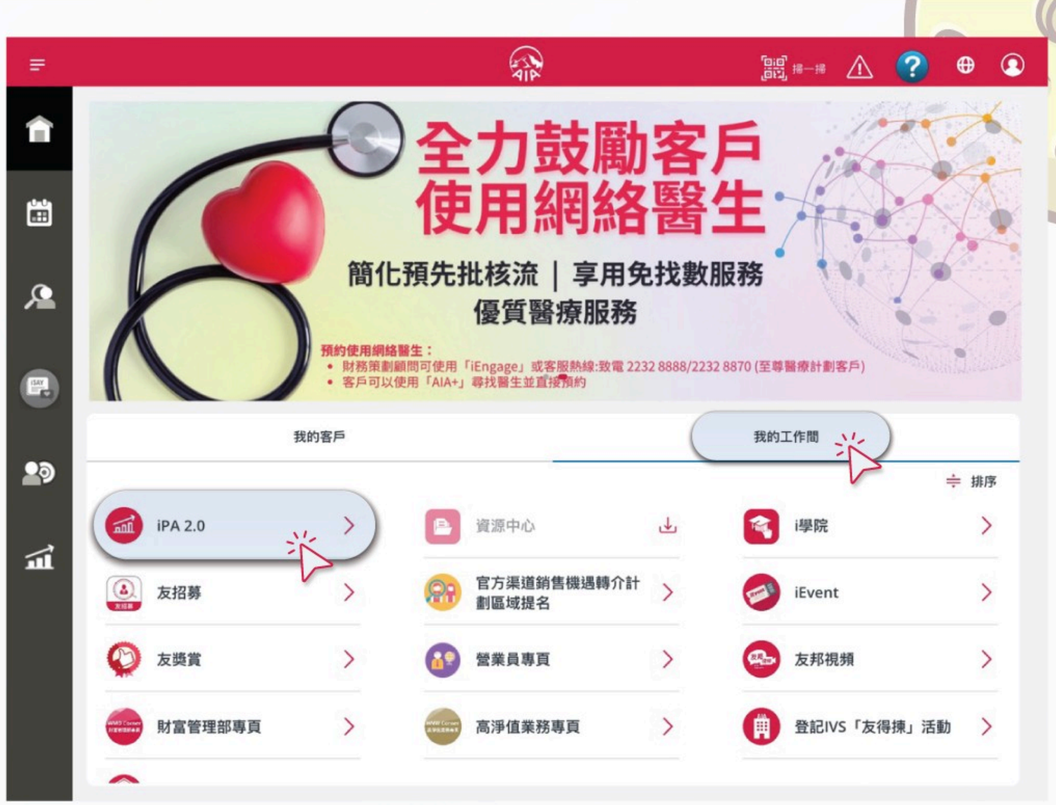
只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

進度追蹤 iPA 2.0

1. 登入 AIA Smart
2. 選擇「我的工作間」
3. 選擇 iPA2.0



4. 選擇「競賽及海外會議」



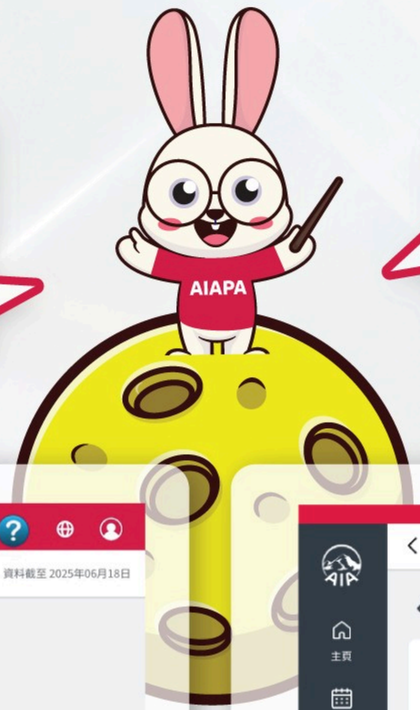


只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

進度追蹤 iPA 2.0

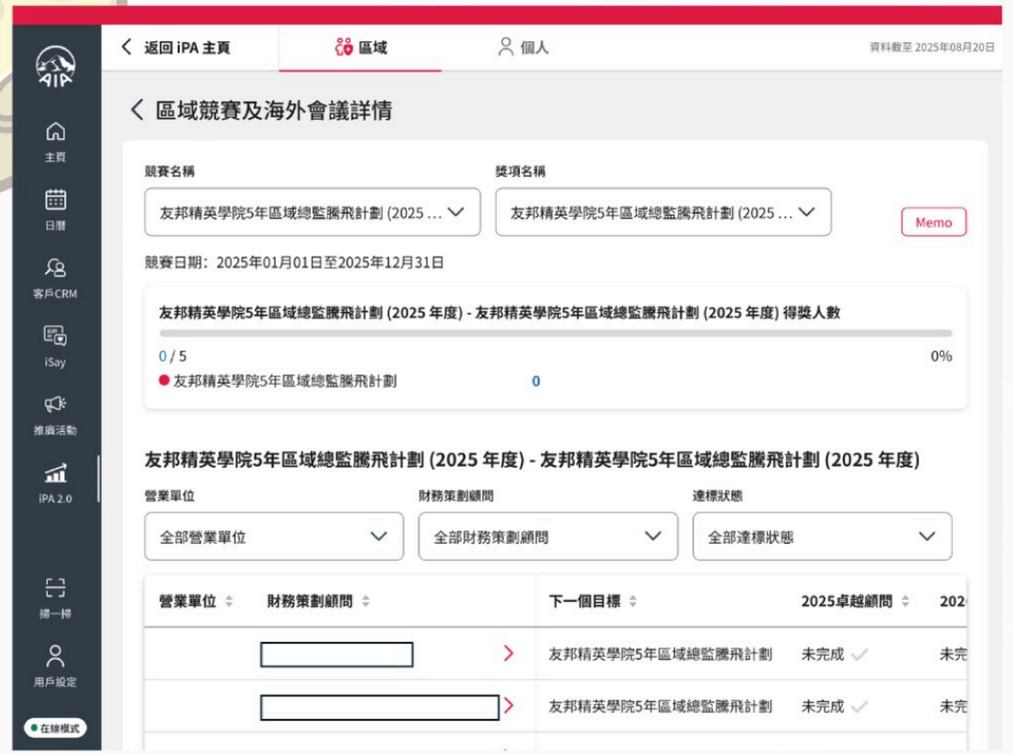
5 選擇「競賽及獎項名稱」

6 選擇「友邦精英學院5年區域總監騰飛計劃」



7 進度追蹤





只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2025年

AIAPA FIVE YEAR DD PROGRAM

第1年



1/1/2025-12/31/2025

助理分區經理

AUM

▲

財富管理經理

AIAPA

2025年目標



個人發展

- 卓越顧問 2025
- MDRT 2026

團體發展

- 1名指定合資格新招募
  (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)
- 至少1名團體成員人數
- 於2026年1月1日晉升為AUM

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2025卓越顧問要求

請注意: 卓越顧問要求會每年更改，緊記密切留意公司電郵及通信



卓越顧問 Premier Advisor

PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問

擁有全方位業務	儲蓄、保障、投資相連壽險計劃 或 藍十字一般保險[1] 或 強積金	
持續拓展客戶群	方法一: 18位受保人[2]	當中包括:10位全新受保人[3] 及 8位受保人投保AIA Vitality特選保險產品或指定醫療、危疾或意外保險產品[4]
	方法一: 24位受保人[2]	當中包括:8位受保人投保AIA Vitality特選保險產品或指定醫療、危疾或意外保險產品[4]
善用數碼科技	100次TDA數碼工具使用	當中包括24次iFHC[5] 包括iFHC、CRM、iSay、iPA 及iChange

1.藍十字繕發的所有一般保險保單，涵蓋旅遊保險、個人保險及商業保險均獲計算在內。所有有關藍十字一般保險之要求不適用於澳門。
2.包括強積金個人賬戶客戶，但不包括藍十字一般保醫險保單客戶。
3.全新受保人須從來未向該名財務策劃顧問購買保單。
4.指定醫療、危疾及意外保險產品詳情請參閱通告A250145 。
5.當中必需包括2025年度建立及以電郵發送最少24 次iFHC 報告予非重複的準客戶或現有客戶以完成保單年度的檢討，即每一位準客戶或現有客戶只計算1次
6.高淨值客戶指單一客戶於2025年內向同一名財務顧問購買之新保單，而累積年化新保費達US$100,000或以上(定期保費), 或US$1M或以 (一次性繳付保費)
*2025卓越顧問要求詳情請參考通告A250145

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

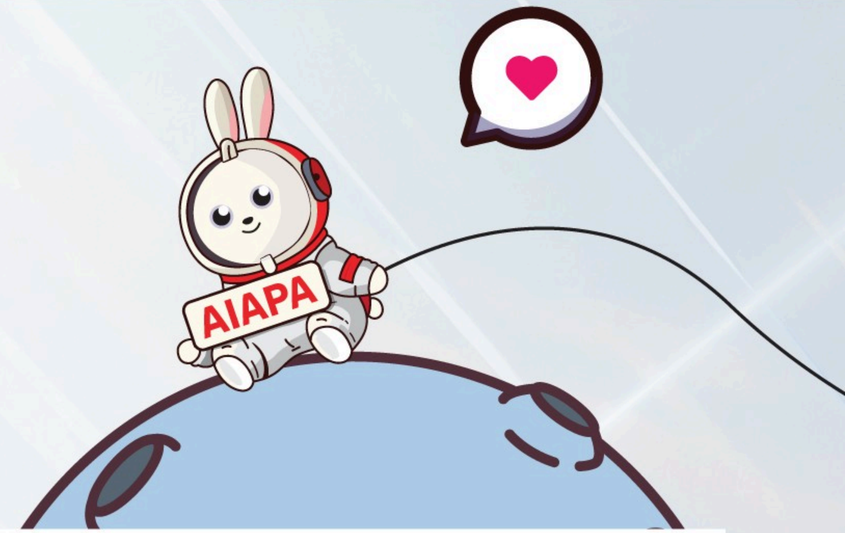


2025卓越顧問要求

2025年新入職財務策劃顧問要求

PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問

- 達到所有「全方位業務」的要求；及
- 其他的「卓越顧問」要求將根據入職月份訂立



2025 年入職之新晉財務策劃顧問的「卓越顧問」要求

入職月份	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
全方位業務												
客戶	18	17	15	14	12	11	9					
Vitality或指定醫療、危疾及意外保險產品客戶	8	8	7	6	6	5	4					
數碼工具使用量	100	91	84	75	67	59	50	42	34	25		
iFHC 報告	24	22	20	18	16	14	12	10	8	6		

*2025卓越顧問要求詳情請參閱通告A250145

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

MDRT 2026業績要求

適用於 2025年1月1日至12月31日

請注意：與卓越顧問要求相同，MDRT業績要求亦會每年調整，緊記密切留意相關公司電郵及通信



香港

業績級別	佣金要求	保費要求	全年總收入 (最少首年佣金*)
MDRT	$493,100	$1,972,400	$854,000 ($246,600)
COT	$1,479,300	$5,917,200	$2,562,000 ($246,600)
TOT	$2,958,600	$11,834,400	$5,124,000 ($246,600)

澳門

業績級別	佣金要求	保費要求	全年總收入 (最少首年佣金*)
MDRT	$414,700	$1,657,600	$717,700 ($207,200)
COT	$1,243,200	$4,972,800	$2,153,100 ($207,200)
TOT	$2,486,400	$9,945,600	$4,306,200 ($207,200)

*全年總收入（定義及包括以下各項）：
-所有產品的首年佣金(FYC) -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。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

助理分區經理 (AUM) / 分區經理 (UM) - 晉升要求

快速晉升階梯

晉升要求 (每季晉升一次) 1月 、 4月 、 7月 、 10月

助理分區經理(AUM)	友邦精英學院 (AIAPA/EDP): 獲得MDC會籍或本年度達到MDC業職要求 (即HK$160,000)； 或1名新招募
分區經理(UM)	1名新招募 及 2名在職財務策劃顧問

請注意：如您已成功完成5年區域總監騰飛計劃第一年要求，
您已經符合於於2026年1月1日晉升助理分區經理 (AUM) 要求。

詳情請參閱報酬及福利手冊 -財務策劃顧問 5.1

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2025年任務清單

個人發展

- MDRT 2026
- 卓越顧問2025

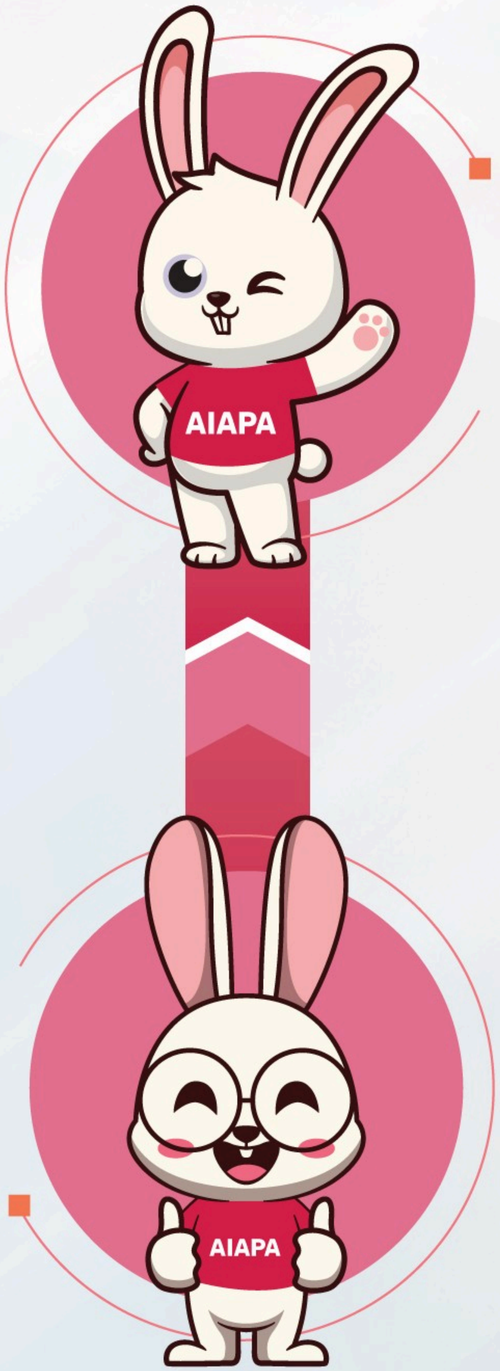
團體發展

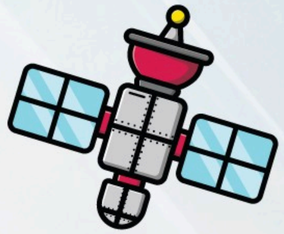
- 1名指定合資格新招募
- 至少1名團體成員人數



只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2025年建議團隊結構





您本人(AIAPA)



由於我們建議您需要在2026年1月1日或之前晉升並維持為AUM，請務必於2025年內有至少1名合資格新招募(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)。

1位指定合資格新招募
(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)



只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2025年可獲福利

財務策劃顧問可獲福利

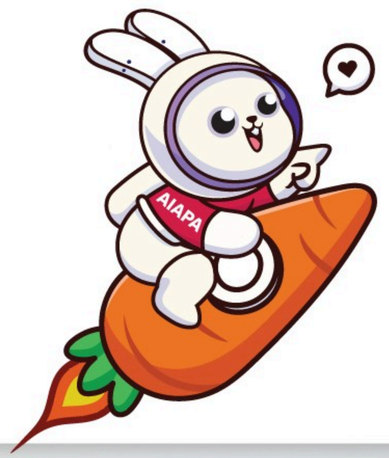
- ✓ 招募計劃每月花紅
- ✓ 年終花紅 (Year End Bonus)
- 助理分區經理業績花紅
- 特別晉升花紅
- ✓ MDRT超級花紅
- ✓ 卓越顧問花紅
- 個人續保佣金花紅 (Career Benefit)
- MDRT連續花紅
- 續保佣金

晉升至營業單位主管可獲福利

- 基本下線發展佣金 (Basic Override)
- 下線發展佣金(ADOR)
- 營業單位管理佣金(AMOR)
- 營業單位續保花紅 (Persistency Bonus)
- 車位及商務津貼 (Car Park and Business Allowance)
- 特別續保花紅 (Special Persistency Bonus)

友邦精英學院及其他可獲福利

- 金蘋果獎
- ✓ 友邦精英學院訪問獎項
- 卓越營業單位主管 (PAL) 專屬福利



假設學員於2025年入職

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

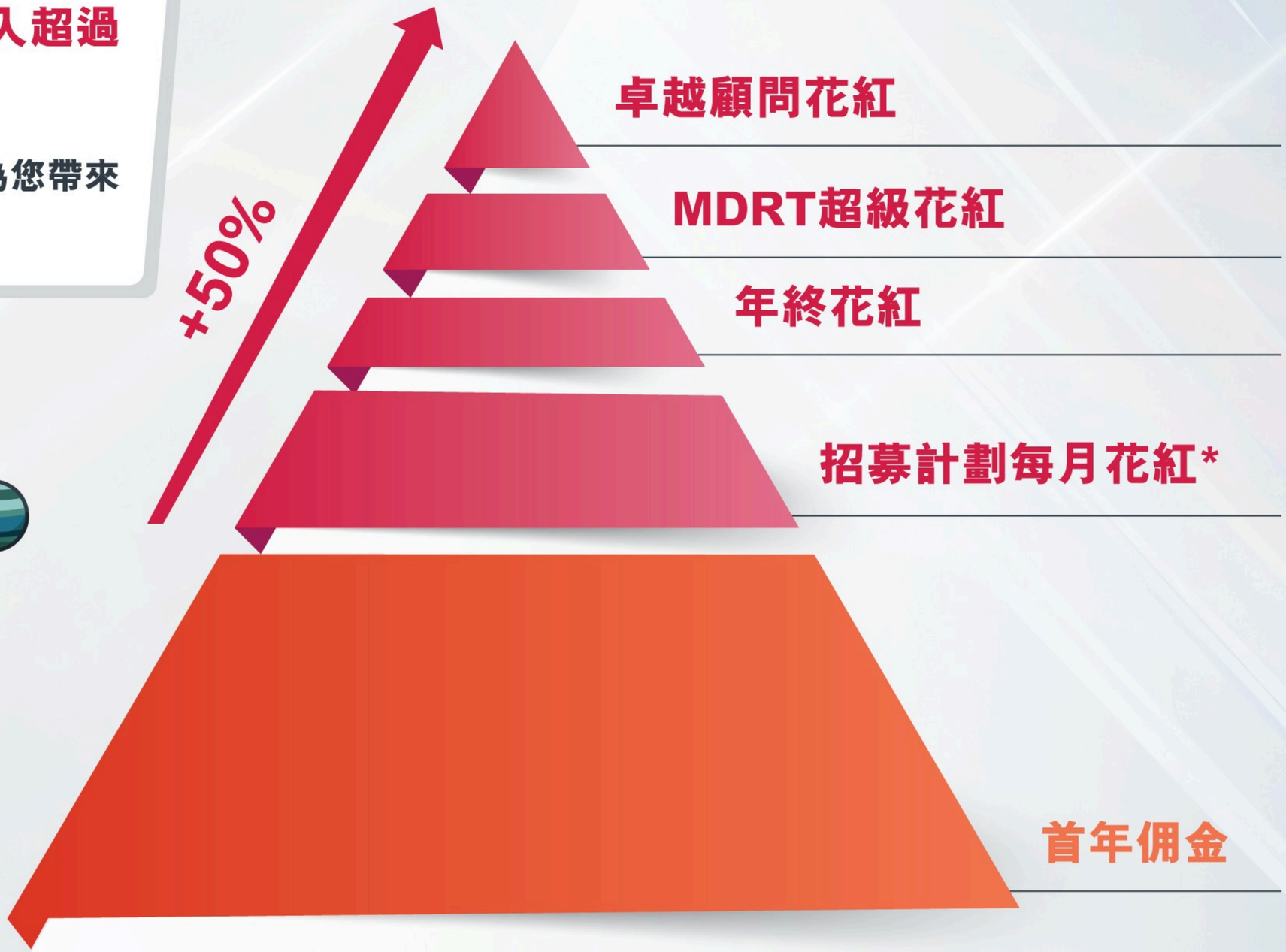
2025年可獲福利概覽表

第1年收入總共收入超過 ~$750,000

除首年佣金外，其他福利為您帶來額外接近100%收入。







以首年佣金$375,000及85%續保率為例子
假設已申請PA18 $20,000每月花紅
詳情請參閱報酬及福利手冊 -財務策劃顧問

*以PA18 MB$20,000為例

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

領袖培訓與發展課程

晉升為NSUM之前必修課程
建議盡早完成課程

A系列: 招募起動

適用人士: AIAPA/EDP/FP/AUM/UM

招募課程

A0.1
領袖起動心態工作坊
(3小時)

晉升必修課程
A0.2
領袖起動實務
(3小時)

晉升必修課程
A1C
招募起動 (12小時 - 4個單元)

或

晉升必修課程 普通話授課
A1P
「大灣區」招募起动 (12小時 - 4個單元)

Active

晉升必修課程
A2.1 & A2.2
新人Active工作坊
(6小時)

A2.3
親子聯手同樂日
(3小時)

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

AIAPA FIVE YEAR DD PROGRAM

第2年



1/1/2026-12/31/2026

營業單位主管
新晉資深分區經理
NSUM

▲

助理分區經理
AUM

2026年

2026年目標

個人發展

- ⭐ 卓越顧問 2026
- ⭐ MDRT 2027

團體發展

- ⭐ 2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)
- ⭐ 至少4名團體成員人數



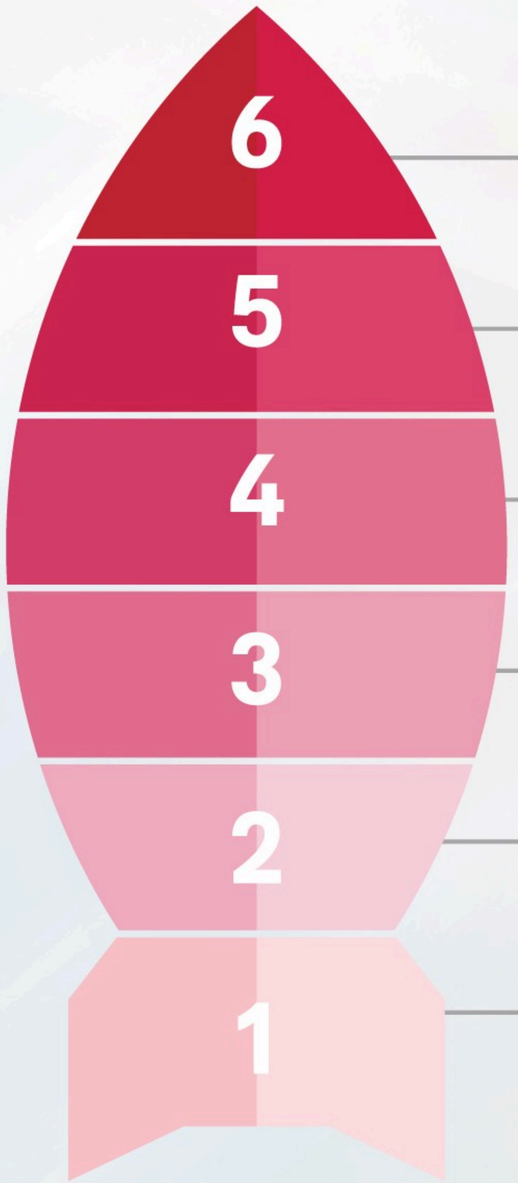
於2027年1月1日晉升為NSUM

- ⭐ 4名在職財務策劃顧問*
- ⭐ 達成MDC會籍
- ⭐ 註冊全牌照
- ⭐ 團體業績達到不少於$240,000
- ⭐ 續保率不少於80%
- ⭐ 完成SUM晉升的必修課程

*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

新晉資深分區經理(NSUM)晉升要求



6 完成SUM晉升的必修課程

5 續保率不少於80%

4 **團體業績達到不少於$240,000**
(個人業績不計算在內)

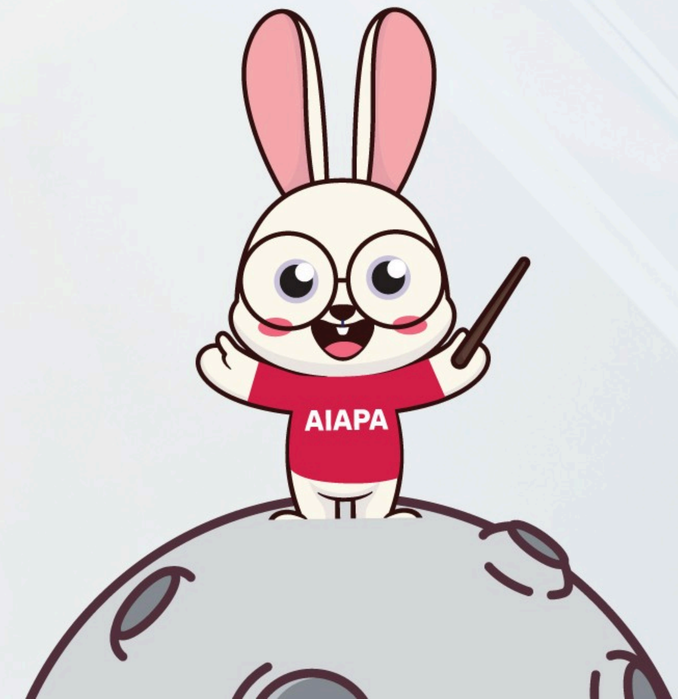
3 至少**4名**在職財務策劃顧問*

2 **註冊全牌照**
適用於香港：一般保險牌照、強制性公積金計劃牌照及投資相連長期保險牌照
適用於澳門：投資相連長期保險牌照及退休基金牌照

1 **達成MDC會籍**

☆ MDC會籍要求

計算會籍及獎賞之首年佣金 (FYC C&A)	160,000
保單總數	48
人壽保單、團體業務保單及退休金企業業務個案的數目	24
續保率	80%



*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。
詳見報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問 5.3

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2026年推薦路線圖清單

由於部分5年區域總監騰飛計劃要求會與其他要求(PAL，晉升要求)有重複，清單只會列出最高要求



個人發展

- ★ MDRT 2027 ○
- ★ 卓越顧問2026 ○
- ★ 48張保單總數 ○
- ★ 24張人壽保單、團體業務保單及退休金企業業務個案 ○
- ★ 註冊全牌照 ○
- ★ 續保率不少於80% ○
- ★ 完成SUM晉升的必修課程

團體發展

- ★★ 至少4名團體成員人數* ○
- ★★ 2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS) ○
- ★ 團體業績達到不少於$240,000 (個人業績不計算在內) ○



★ 5年區域總監騰飛計劃　★ NSUM晉升要求

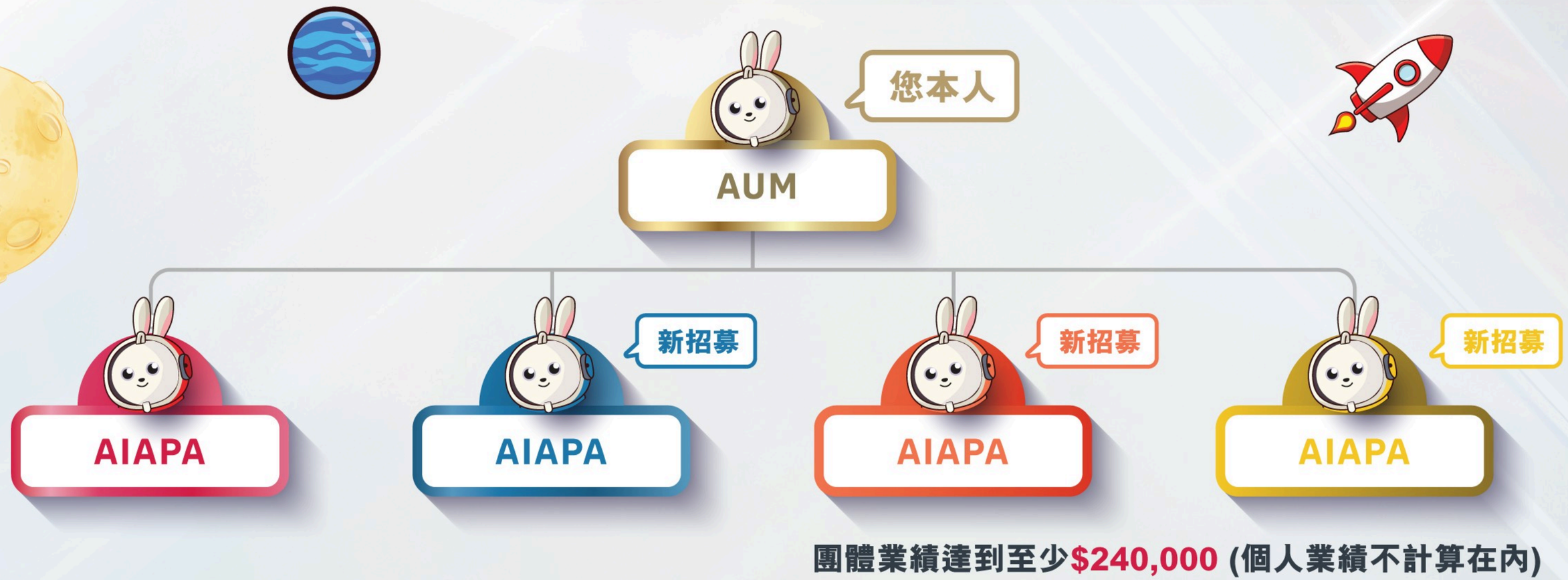
*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2026年建議團隊結構

直屬營業單位 1+4

由於晉升為NSUM要求直屬營業單位成員人數為4名，請務必於2026年內有至少3名新招募，當中2名為指定合資格新招募(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)。



團體業績達到至少$240,000 (個人業績不計算在內)

達成以上目標可於2027年1月1日或之前晉升為NSUM

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2026年預計可獲福利

財務策劃顧問可獲福利

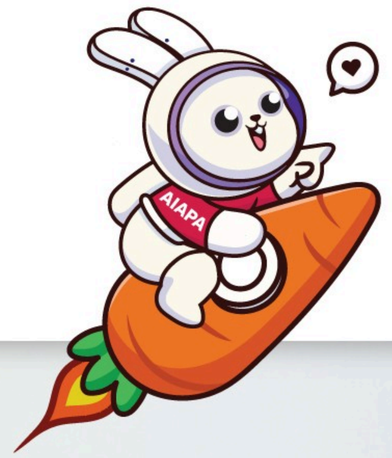
- 招募計劃每月花紅
- 年終花紅 (Year End Bonus)
- 續保佣金
- 助理分區經理業績花紅
- 特別晉升花紅
- MDRT超級花紅
- 卓越顧問花紅
- 個人續保佣金花紅 (Career Benefit)
- MDRT連續花紅

晉升至營業單位主管可獲福利

- 基本下線發展佣金 (Basic Override)
- 下線發展佣金(ADOR)
- 營業單位管理佣金(AMOR)
- 營業單位續保花紅 (Persistency Bonus)
- 車位及商務津貼 (Car Park and Business Allowance)
- 特別續保花紅 (Special Persistency Bonus)

友邦精英學院及其他可獲福利

- 金蘋果獎
- 卓越營業單位主管 (PAL) 專屬福利



只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2026年可獲福利概覽表

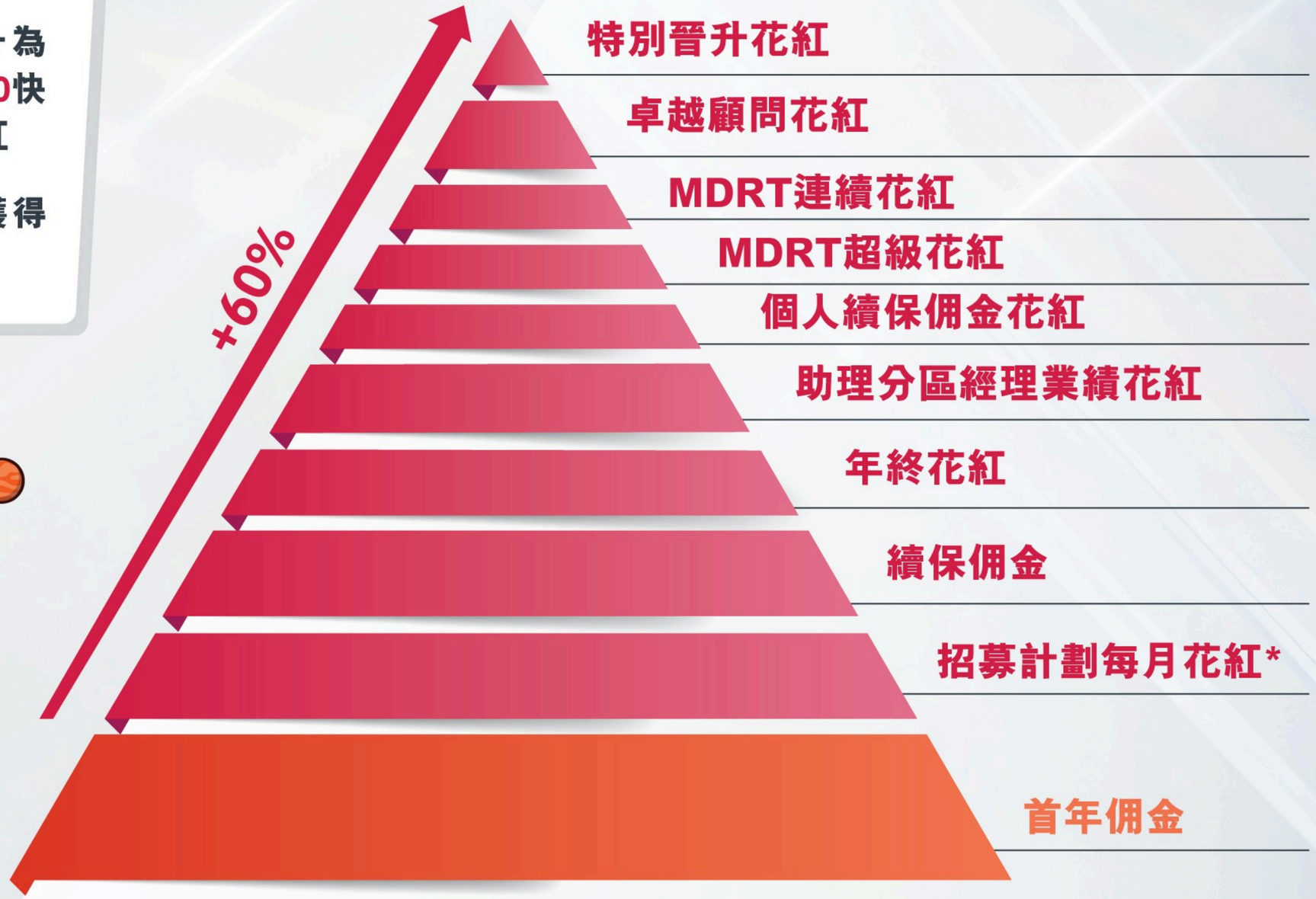
晉升助理分區經理AUM後享有高達18% AUM業績花紅。

成功於2027年1月1日晉升為NSUM, 您更能夠獲得$30,000快速晉升新晉資深分區經理花紅

連續2年達到MDRT更可以獲得金蘋果獎



總收入超過$930,000
總收入增長24%



以首年佣金$375,000及85%個人續保率為例子
假設已申請PA18 $20,000每月花紅
假設續保佣金百分比為7.3%
假設團體之首年佣金$450,000
*以PA18 MB$20,000為例
詳情請見報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

AUM/UM Production Bonus 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佣金(FYC Benefit)

除了NSUM晉升要求，助理分區經理更有專屬AUM／ UM 業績花紅



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(FYC C&A)要求及MDC 會籍的續保率要求
- 沒有保單數目要求

於12月31日的業績評估要求*：

- 個人業績需達到整年MDC會籍(即HK$160,000)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
- 保單冷靜期亦會被納入評定最終業績表現之要求

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HK$108,000(不會按比例調整)

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(P%)
$108,000	0%
$108,000-$239,999	10%
$240,000-$449,999	14%
>=$450,000	18%

*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：

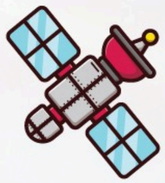
- 助理分區經理/分區經理就各財務策劃顧問的個人業績而賺取的業績花紅上限: 18.0% x FYCB HK$2,250,000
- 每張CS-團體保險業務保單標準首年佣金(FYC)以200,000港元為上限

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）

[illegible]

快速晉升新晉資深分區經理花紅





如果您成功於2027年1月1日晉升為NSUM，您更能夠獲得快速晉升新晉資深分區經理花紅!!!

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

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

花紅: 港元30,000





以下情況將不符合資格:
曾經從營業單位主管降級為助理分區經理/分區經理
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
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
其他僅享有 AUM/UM「職銜」身分
詳情請見報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問 4.1
只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

領袖培訓與發展課程



培訓課程每年都會作出調整， 請密切留意營業培訓及發展部電郵

★ A系列: 招募起動

適用人士: AIAPA/EDP/FP/AUM/UM

招募課程

★晉升必修課程

A0.1
領袖起動心態工作坊
(3小時)

★晉升必修課程

A0.2
領袖起動實務
(3小時)

★晉升必修課程

A1C
招募起動 (12小時 - 4個單元)

或

★晉升必修課程 ★普通話授課

A1P
「大灣區」招募起動 (12小時 - 4個單元)

Active

★晉升必修課程

A2.1 & A2.2
新人Active工作坊
(6小時)

A2.3
親子聯手同樂日
(3小時)



只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

AIAPA FIVE YEAR DD PROGRAM

第3年

1/1/2027-12/31/2027

資深分區經理 (SUM) + 卓越營業單位主管 (PAL)

▲

新晉資深分區經理 NSUM

完成今年要求便能夠獲得「卓越發展中期獎」!!!

「卓越發展中期獎」	
要求	成功達到首3年要求
獎賞	邀請1位來賓一同出席2028卓越營業單位主管業務會議(PALC)，及; 公司贊助出席MDRT全球會議2028

2027年目標

個人發展

- 卓越顧問 2027
- MDRT 2028

團體發展

- 2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)
- 至少6名團體成員人數
- 卓越營業單位主管(PAL) 2028
- 下線有至少1位AUM或以上



維持SUM合約要求

- 直屬營業單位的計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)達到450,000港元
- 直屬營業單位中有6名在職財務策劃顧問
- 團隊續保率應不少於65%

卓越營業單位主管(PAL)會籍資格及要求



- 直屬營業單位的計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)總額最少達到1,250,000港元
- 直屬營業單位中有6名在職財務策劃顧問
- 營業單位續保率須達到75%
- 過往12個月內無有效的投訴紀錄
- 招募 >= 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA



- 直屬營業單位的計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)總額最少達到2,000,000港元
- 直屬營業單位內最少1位財務策劃顧問獲得本銷售年度MDRT會員資格
- 直屬營業單位中有6名在職財務策劃顧問
- 營業單位續保率須達到75%
- 過往12個月內無有效的投訴紀錄
- 招募3名新晉財務策劃顧問而其中 >= 2 AIAPA



- 直屬營業單位的計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)總額最少達到3,000,000港元
- 直屬營業單位內最少2位財務策劃顧問獲得本銷售年度MDRT會員資格
- 直屬營業單位中有6名在職財務策劃顧問
- 營業單位續保率須達到75%
- 過往12個月內無有效的投訴紀錄
- 招募4名新晉財務策劃顧問而其中 >= 2 AIAPA

詳見會籍及獎賞手冊 3.2.5

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

資深分區經理 (SUM) 維持合約要求



在晉升為NSUM的第一個銷售年度內完成下列維持合約要求，閣下便會自動轉為SUM。



直屬營業單位的計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)達到 450,000港元

直屬營業單位中有 6名在職財務策劃顧問

團隊續保率應不少於85%





詳見報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問 5.3

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2027年推薦路線圖清單

個人發展

- ★ MDRT 2028 ○
- ★ 卓越顧問2027 ○

團體發展

- ★ 直屬營業單位首年佣金總額達到1,250,000港元 ○
- ★ 招募 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA ○
  - ★ 包括2名指定合資格新招募(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS) ○
- ★★★ 至少6名直屬團體成員人數 ○
- ★ 直屬團隊續保率應不少於85% ○
- ★ 下線有至少1位AUM或以上 ○



★ 5年區域總監騰飛計劃　★ NSUM晉升要求　★ PAL要求

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2027年終預期團隊結構



直屬營業單位 1+6

- 直屬營業單位首年佣金總額達到1,250,000港元
- 招募 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA
  - 包括2名指定合資格新招募(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)
- 直屬團隊續保率應不少於85%
- 下線有至少1位AUM或以上

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2027年預計可獲福利

財務策劃顧問可獲福利

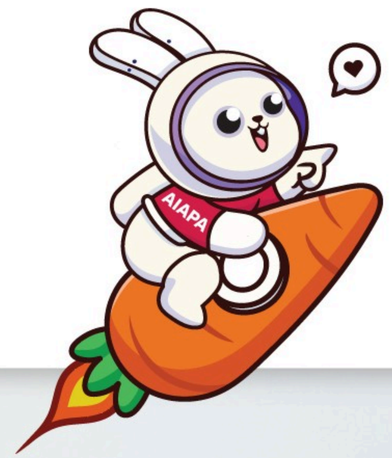
- 年終花紅 (Year End Bonus)
- 續保佣金
- MDRT超級花紅
- MDRT連續花紅
- 卓越顧問花紅
- 個人續保佣金花紅 (Career Benefit)

晉升至營業單位主管可獲福利

- 基本下線發展佣金
- 下線發展佣金(ADOR)
- 營業單位管理佣金(AMOR)
- 營業單位續保花紅
- 車位及商務津貼
- 基本下線發展佣金
- 特別續保花紅 (Special Persistency Bonus)

友邦精英學院及其他可獲福利

- 金蘋果獎
- 卓越營業單位主管 (PAL) 專屬福利



假設學員於2025年入職

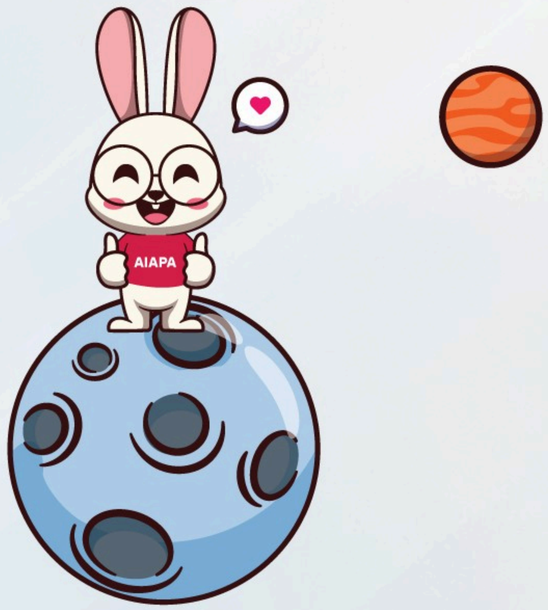
只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2027年可獲福利概覽表

營業單位主管福利佔總收入超過35%

財務策劃顧問及營業單位主管可獲福利佔總收入接近66%

除了正常福利外，您更可以獲得AIAPA專屬大金蘋果獎項及PAL專屬福利



總收入超過$1,100,000
總收入增長21%

~66%

車位及商務津貼

營業單位績保花紅

下線發展佣金(ADOR)

基本下線發展佣金

個人績保佣金花紅

卓越顧問花紅

MDRT連續花紅

MDRT超級花紅

年終花紅

續保佣金

首年佣金

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

卓越營業單位主管(PAL)嘉許及福利

嘉許及福利				
行政支援				
「友邦峻宇財富管理中心」預約資格及配額 (需同時成為 MDRT 或以上資格，詳情請參閱通告 A230337)	✓	✓	✓	✓
營運部特快櫃位	✓	✓	✓	✓
[更新] 預約回電服務 - Premier (由 2022 年 7月 25 日起，所有營運服務熱線一併納入「預約回電服務」)	✓	✓	✓	✓
營運部 iChat 服務	✗	✗	✗	✓
財駿中心優先預約服務	✗	✗	✗	✓
招募支援				
IIQE 電腦試優先報名	✓	✓	✓	✓
優先預留招募活動名額	✗	✗	✓	✓

詳情請參考會籍及獎賞手冊 3.2.5

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

卓越營業單位主管(PAL)嘉許及福利

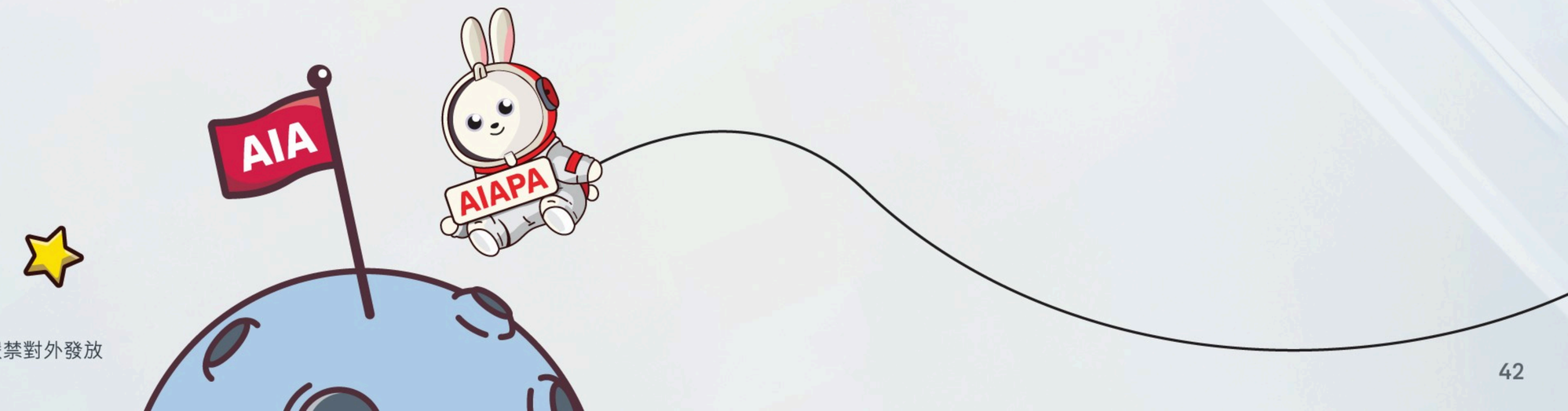
嘉許及福利				
品牌建立				
友邦精英學院卓越薈使用權及個人專頁	✓	✓	✓	✓
在名片上使用 Premier Agency 徽章^	✓	✓	✓	✓
獲邀參與傑出壽險從業員頒獎典禮 (AAP)#	✓	✓	✓	✓
在傑出壽險從業員頒獎典禮 (AAP)紀念冊上印載其照片	✓	✓	✓	✓
獲邀參與卓越營業單位主管業務會議 (PALC)	✗	✓	✓	✓
雜誌刊登專屬訪問*	✗	✗	✗	✓
卓越營業單位主管(鑽石級)獨有卡片^	✗	✗	✗	✓
於卓越營業單位主管業務會議(PALC)專享特別表揚#	✗	✗	✗	✓
於卓越營業單位主管業務會議(PALC)專享單人房住宿安排#	✗	✗	✗	✓

* 符合資格之規則: 於銷售年度期內計算最多AIAPA招募之首12名PAL (鑽石級)。若出現排名相同的情況，則按照最高AIAPA招募人數、最高總招募人數及最高直屬營業單位首年佣金(FYC C&A)排名。
^ 有關"Premier Agency徽章" 及"卓越" 稱號在名片上的應用詳情，請登入eAC參閱名片外觀指引: eAC > 告示板及下載 > 指南 > 一般指引(General Manuals) > AIAHK Guideline > AIA Agency Visual Identity Guidelines
# PAL合資格終身會員：獲邀參與 AAP 及可邀請額外1位嘉賓出席；於 PALC 獲特別表揚及可獲安排入住單人房。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

卓越營業單位主管(PAL)嘉許及福利

嘉許及福利				
專屬獎賞				
營業單位團體人壽及團體醫療保險計劃 — 上調一級	⊗	✓	✓	✓
現金獎	⊗	⊗	HK$2,000	HK$5,000
GAMA 國際會籍及 AIA-GAMA 專屬榮譽獎項贊助				
GAMA 國際會籍會費贊助	✓	✓	✓	✓
AIA GAMA 專屬榮譽獎項費用贊助	⊗	⊗	✓	✓



詳情請參考會籍及獎賞手冊 3.2.5

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

領袖培訓與發展課程

N系列: 團隊建立發展

適用人士: NSUM

N1

新晉營業單位
主管簡介會
(6小時)

N2

領袖訓練營
(2日1)

N3

LIMRA

Pacesetter 2.0
新一代管理技能
特訓課程
(4天)

培訓課程每年都會作出調整，請密切留意營業培訓及發展部電郵

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

AIAPA FIVE YEAR DD PROGRAM

第4年



1/1/2028-12/31/2028

高級資深區域經理 (SDM)

+

卓越營業單位主管 (PAL)

▲

資深分區經理 SUM

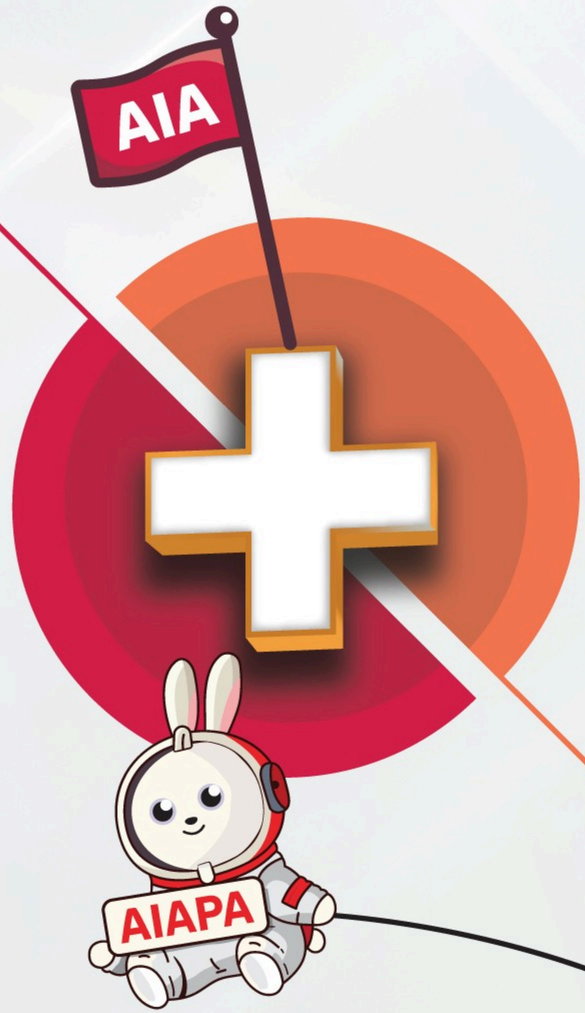
2028年目標

個人發展

- 卓越顧問 2028
- MDRT 2029

團體發展

- 2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)
- 至少10名團體成員人數
- 卓越營業單位主管(PAL) 2029
- 下線有至少1位AUM或以上



於2029年1月1日晉升為SDM

直屬營業單位

- 首年佣金達到1,800,000港元
- 6名在職財務策劃顧問*

直屬及管轄營業單位

- 首年佣金達到3,000,000港元
- 業績增長15%
- 18名在職財務策劃顧問*
- 團隊活動率65%
- 每個營業單位續保率75%

*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

高級資深區域經理(SDM) 委任要求

委任之前一個銷售年度之首年佣金

直屬營業單位	
業績	1,800,000
在職財務策劃人數*	1+6

管轄及直屬的各營業單位	
業績	3,000,000
在職財務策劃人數*	1+18
業績增長^	15%
團隊活動量	65%
績保率	每個營業單位75%

*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。
*合資格財務策劃顧問是指按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。
^增長率的基數按上一年的實際 FYC Benefit (無論現時職銜生效是否少於一整年) 或港幣 576,000 元 (對於現時為 NSUM/ SUM), 以較高者而定。
詳見報酬及福利手冊 - 營業單位主管 6.3

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2028年推薦路線圖清單

個人發展

- ★ MDRT 2029 ○
- ★ 卓越顧問2028 ○



團體發展

直屬營業單位

- ★ 首年佣金總額達到1,800,000港元 ○
- ★ 招募 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA ○
  - ★ 包括2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS) ○
- ★ ★ 至少6名團體成員人數* ○

管轄及直屬營業單位

- ★ 首年佣金總額達到3,000,000港元 ○
- ★ 至少18名團體成員人數* ○
- ★ ★ 每個營業單位續保率不少於75% ○
- ★ 團隊活動率65% ○
- ★ 下線有至少1名AUM或以上 ○

★ 5年區域總監騰飛計劃要求　★ SDM晉升要求　★ PAL要求

*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2028年終預期團隊結構



管轄及直屬的各營業單位 1+18

- 首年佣金總額達到3,000,000港元
- 每個營業單位續保率不少於75%
- 團隊活動率65%
- 下線有至少1位AUM或以上

直屬營業單位 1+6

- 直屬營業單位首年佣金總額達到1,800,000港元
- 招募 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA
  - 包括2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2028年預計可獲福利

財務策劃顧問可獲福利

- 年終花紅 (Year End Bonus)
- 續保佣金
- MDRT超級花紅
- MDRT連續花紅
- 卓越顧問花紅
- 個人續保佣金花紅 (Career Benefit)

晉升至營業單位主管可獲福利

- 基本下線發展佣金 (Basic Override)
- 下線發展佣金(ADOR)
- 營業單位管理佣金(AMOR)
- 營業單位續保花紅 (Persistency Bonus)
- 車位及商務津貼 (Car Park and Business Allowance)
- 特別續保花紅 (Special Persistency Bonus)

友邦精英學院及其他可獲福利

- 卓越營業單位主管 (PAL) 專屬福利



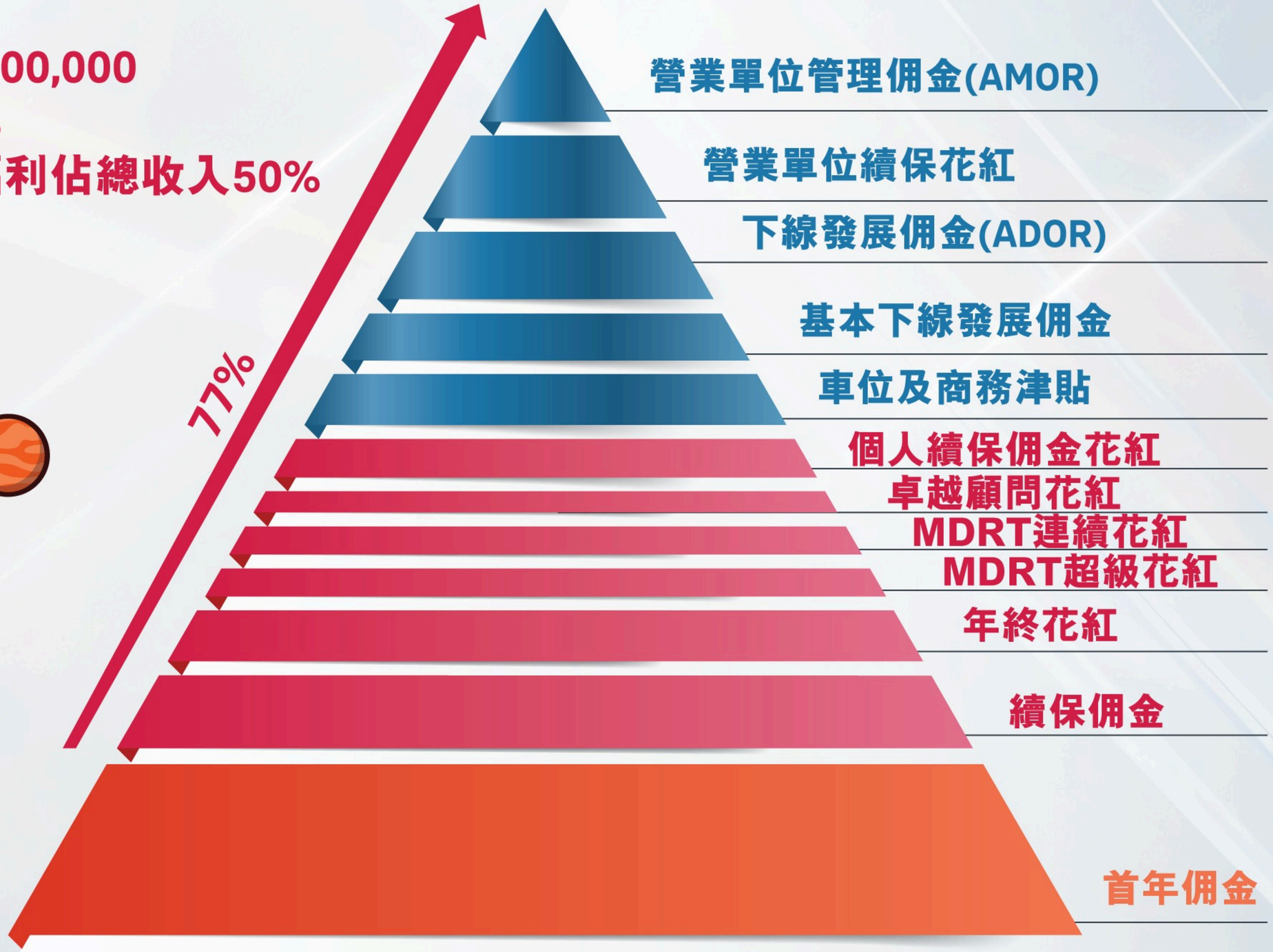
假設學員於2025年入職

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2028年可獲福利概覽表

- ⭐ 總收入超過$1,500,000
- ⭐ 總收入增長43%
- ⭐ 營業單位主管福利佔總收入50%





以首年佣金$375,000及85%個人續保率為例子假設續保佣金百分比為7.3%假設團體業績達SDM委任要求

情請見報酬及福利手冊 - 營業單位主管

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

領袖培訓與發展課程

W系列: 提升領袖能力

適用人士: SUM+

招募課程

W0

卓越招募精英班
(12小時)

W0

招募 x 運動 體驗式個人突破課程
6課室 + 6跑步 + 6聚會
(18 節)

Active

W1

卓越領導工作坊
(9小時)

培訓課程每年都會作出調整，請密切留意營業培訓及發展部電郵

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

AIAPA FIVE YEAR DD PROGRAM

第5年

1/1/2029-12/31/2029

為區域總監夢衝刺



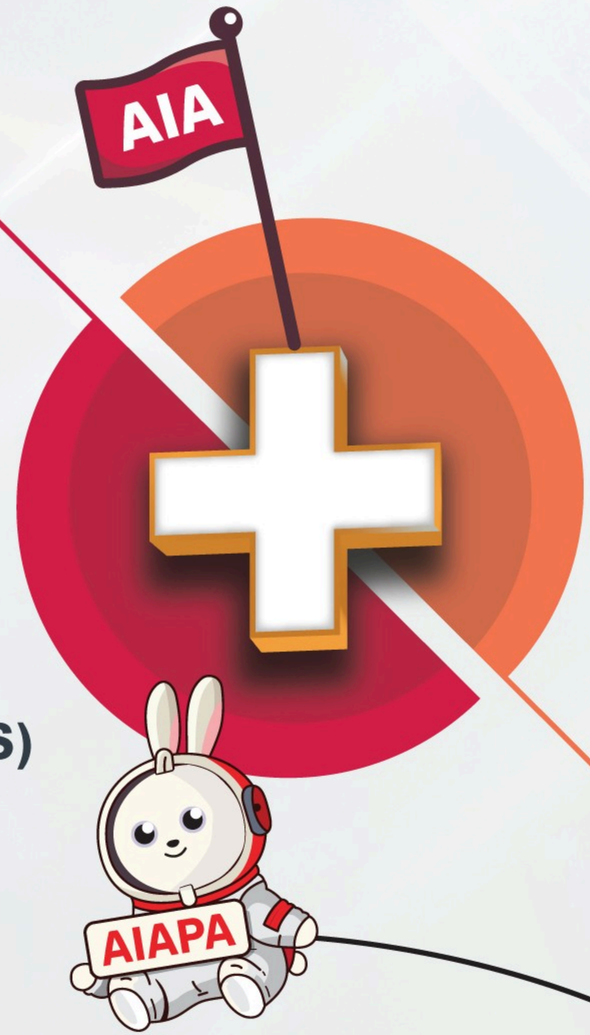
2029年目標

個人發展

- ⭐ 卓越顧問 2029
- ⭐ MDRT 2030

團體發展

- ⭐ 2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)
- ⭐ 至少15名團體成員人數
- ⭐ 卓越營業單位主管(PAL) 2030
- ⭐ 下線有至少2位AUM或以上



於2030年1月1日晉升為DD

直屬營業單位

- ⭐ 首年佣金達到2,000,000港元
- ⭐ 6名在職財務策劃顧問*

直屬及管轄營業單位

- ⭐ 首年佣金達到6,000,000港元
- ⭐ 30名在職財務策劃顧問*
- ⭐ 團隊活動率65%
- ⭐ 每個營業單位續保率75%

*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

區域總監DD委任要求

直屬營業單位(只適用於DD委任)	
計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) (港元)	2,000,000 (以直屬營業單位計算)
其管轄及直屬的各營業單位	
計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) (港元)	6,000,000
在職財務策劃人數*	30
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)
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)
營業單位續保率	75% 對於其管轄及直屬的各營業單位

*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。
詳見報酬及福利手冊 - 營業單位主管 6.4

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2029年推薦路線圖清單

個人發展

- ★ MDRT 2030 ○
- ★ 卓越顧問2029 ○





團體發展

直屬營業單位

- ★ 首年佣金總額達到2,000,000港元 ○
- ★ 招募 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA ○
  - ★ 包括2名指定合資格新招募 (AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS) ○
- ★ 至少6名團體成員人數* ○

管轄及直屬營業單位

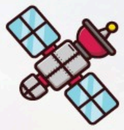
- ★ 首年佣金總額達到6,000,000港元 ○
- ★ 至少30名團體成員人數* ○
- ★ ★ 每個營業單位續保率不少於75% ○
- ★ 團隊活動率65% ○
- ★ 下線有至少1名AUM或以上 ○

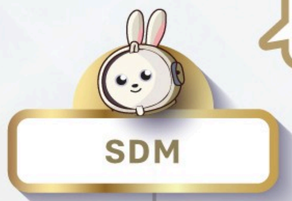
★ 5年區域總監騰飛計劃要求　★ SDM晉升要求　★ PAL要求

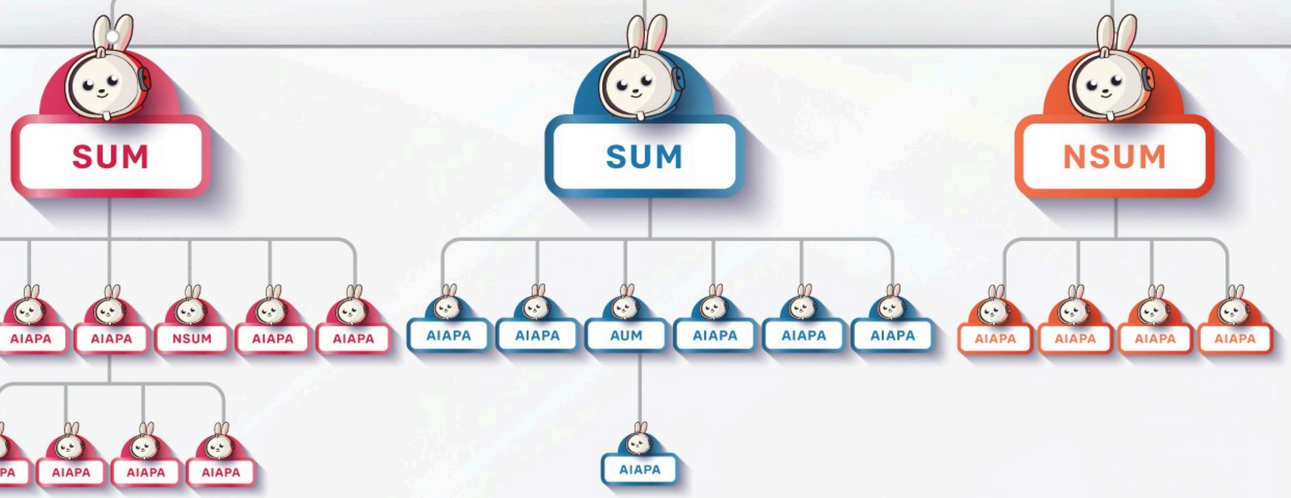
*按比例計算能夠達到不少於3個月維持合約的計算福利之首年佣金(FYC Benefit)之要求的財務策劃顧問。

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2029年建議團隊結構







管轄及直屬的各營業單位 1+30

- 首年佣金總額達到6,000,000港元
- 每個營業單位續保率不少於75%
- 團隊活動率65%
- 下線有至少2位AUM或以上
- 下線營業單位數目>=3



直屬營業單位 1+6

- 直屬營業單位首年佣金總額達到2,000,000港元
- 招募 2 AIAPA 或 2 FP+1 AIAPA
  - 包括2名指定合資格新招募(AIAPA/EDP/IANG/TTPS/QMAS)



只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2029年預計可獲福利

財務策劃顧問可獲福利

- 年終花紅 (Year End Bonus)
- 續保佣金
- MDRT超級花紅
- MDRT連續花紅
- 卓越顧問花紅
- 個人續保佣金花紅 (Career Benefit)

晉升至營業單位主管可獲福利

- 基本下線發展佣金 (Basic Override)
- 下線發展佣金(ADOR)
- 營業單位管理佣金(AMOR)
- 營業單位續保花紅 (Persistency Bonus)
- 車位及商務津貼 (Car Park and Business Allowance)
- 特別續保花紅 (Special Persistency Bonus)

友邦精英學院及其他可獲福利

- 卓越營業單位主管 (PAL) 專屬福利



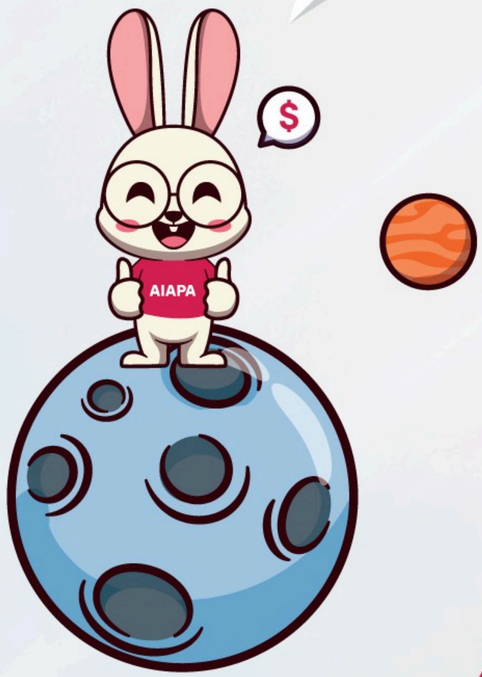
假設學員於2025年入職

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

2029年可獲福利概覽表

總收入 $2,000,000

總收入增長 20%

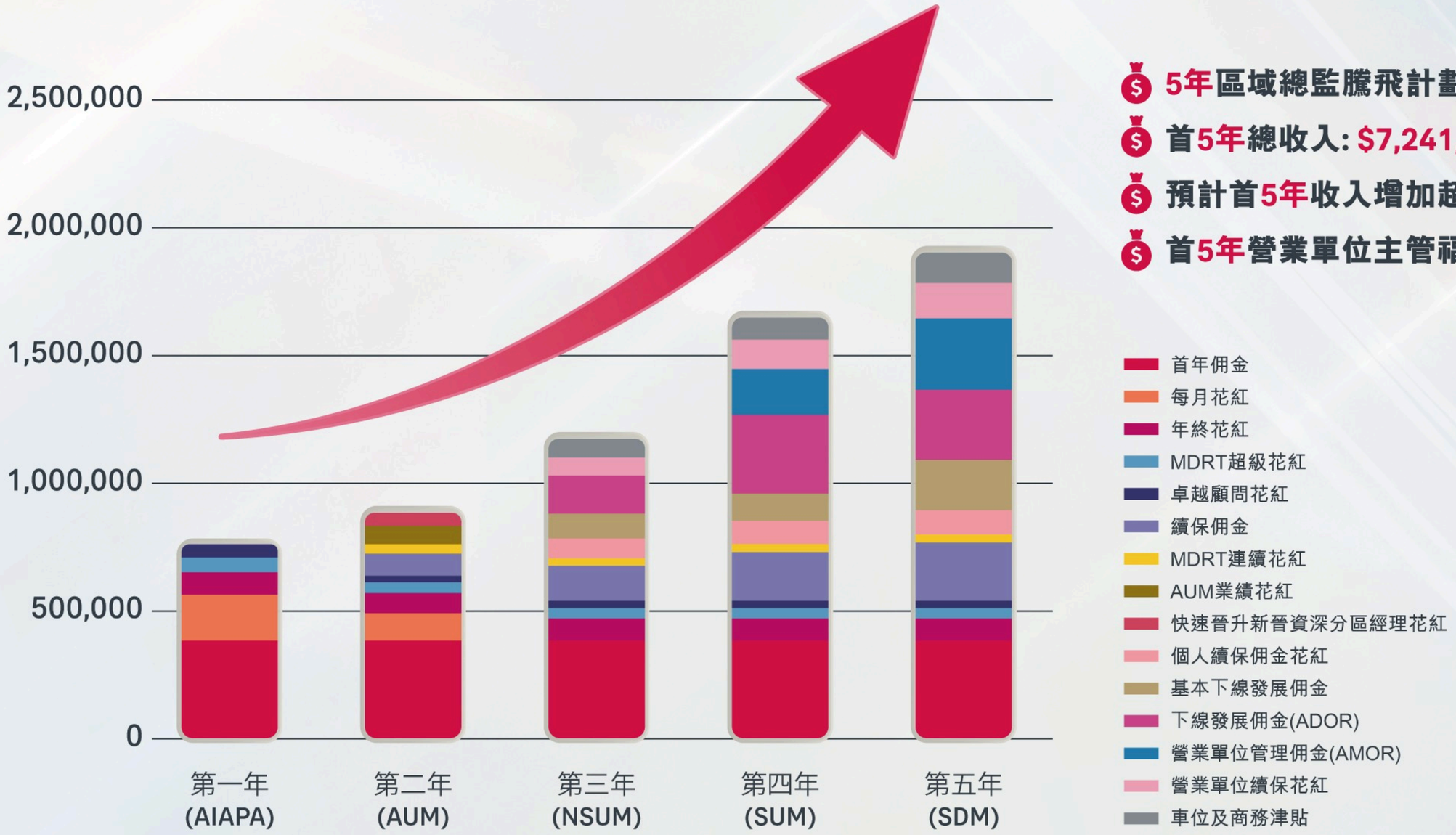




假設學員於2025年入職

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

預算每年收入



- 5年區域總監騰飛計劃獎金: $1,000,000
- 首5年總收入: $7,241,586
- 預計首5年收入增加超過287%
- 首5年營業單位主管福利佔總收入40%

免責聲明
此計算及數據謹供閣下個人參考，而計算及數據會因應市場狀況以作出更改。
只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

領袖培訓與發展課程

L系列: 啟動領袖思維

適用人士: BRM/DM/SDM+

L0	L1	L2
AI世代潮流 (6小時)	AI世代招募 (6小時)	AI世代管理 (6小時)

培訓課程每年都會作出調整， 請密切留意營業培訓及發展部電郵

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

AIAPA FIVE YEAR DD PROGRAM

第5年+
區域總監或以上

2030年1月1日及以後

恭喜您正式踏上企業家之路



2030年+

附錄
Appendix



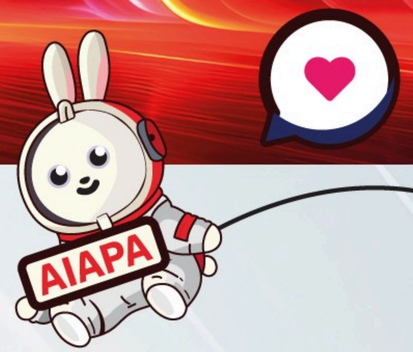
只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

卓越顧問成功小貼士

MDRT成功小貼士



A動力發展藍圖2025



達成卓越顧問及MDRT

MDRT®

2025小龍會(MIB) - 泰國曼谷

首9個月

客戶數目 x 20位 或
保單數目 x 30張 及
FYC 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

小龍會海外會議
- 泰國曼谷

個人專屬數碼宣傳嘉許

個人專屬數碼宣傳嘉許「友邦峻宇養生庭」服務體驗

首6個月

挑戰1
- 4個Active月份；或
- FYC 70,000港元 及3個 Active月份

挑戰2
- 6個 Active月份；或
- FYC 110,000港元 及3個 Active月份

+ 30次 iSay/iFHC

第二輪挑戰
- 活躍起動

於經濟一週 / 資本雜誌刊登單頁訪問

首4個月

客戶數目 x 8位
或 保單數目 x 20張
及 最少3個 Active月份 及

AIAPA
FYC 180,000港元

AIAPA-EDP
FYC 240,000 或
FYC 550,000港元

友邦精英學院
專屬訪問獎項

新星聚會及獎座

首3個月

客戶數目 x 6位 或
保單數目 x 12張 或
FYC 36,500港元 及
必須出席及完成新人必修培訓課程

首輪挑戰

詳情請參閱會籍及獎賞手冊（友邦營業員專頁 > 指南 > General Manuals > 營業拓展 > 會籍及獎賞手冊）

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放

健康長久好生活

營業單位主管發展藍圖

AIAPA

2025 領袖培訓與發展課程[配合AI人工智能工具]

1+0	1+1	1+2	1+4	1+6		Leader of Leader		District Director
FP	AUM	UM	NSUM	SUM+		BRM	DM	SDM+	DD
A系列 (FP/AUM/UM) 招募起動 ㉗			N系列 (New Leader) 團隊建立發展 ⑩	W系列 (Workshop) 提升領袖能力 ㊸		L 系列 (Leadership) 啟動領袖思維			D系列 (New DD) 區域發展 ⑩
本地團隊		MCV團隊	Road to PAL						
A0.1 領袖起動心態工作坊 (3小時) ③			N1 (6小時) 新晉營業單位主管簡介會	W0 (12小時) 卓越招募精英班 ⑫		新 L0 (6小時) AI世代潮流 AI 專家			Top Management D1 (2小時) DDDP 啟動午餐會
A0.2 領袖起動實務(3小時) ③									GAMA D2 (3日2夜) DDDP - ELM 新晉總監訓練營 ⑩
A1C (12小時) 招募起動 ⑫ (4個單元)	或	普 A1P (12小時) 「大灣區」招募起動 ⑫ (4個單元)	N2 (2日1夜) 領袖訓練營	W1 (9小時) 卓越領導工作坊 ⑨		新 L1 (6小時) AI世代招募 AI 專家			NLP Consultant D3 (2天) DDDP 基建工程
A2.1 & A2.2 新人Active工作坊 (6小時) ⑥			N3 (4天) Pacesetter 2.0 新一代管理技能特訓課程 ⑩ LIMRA	新 W2 招募x 運動 體驗式個人突破課程 6課室+ 6跑步+ 6聚會 ⑫ (18 節)		新 L2 (6小時) AI世代管理 AI 專家			Zone+PAD+BTDD D4 DDDP 季度檢討
A2.3 親子聯手同樂日 (3小時) ③									

每個課程配有相關e-learning作延伸學習

晉升必修課程* 自選課程 雙 粵/普(交替開班) 新 新課程 IA-CPD 時數

2024年領袖課程，有上堂相比未上堂的經理，成績大幅優勝，活躍招募 +28%，招募人數 +23%

2025年領袖培訓課程可提供IA-CPD總時數: 92小時

培訓課程每年都會作出調整，請密切留意營業培訓及發展部電郵

只供內部參考，友邦機密及專利資料，嚴禁對外發放



健康長久好生活