高端人才招募計劃
Top Talent Finance Scheme (TTFS) (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. TTFS 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

計劃級別	申請人簽證類別	入息證明	年度收入 (AI)	每月花紅 (MB)
TTFS25	持有高端人才通行證 (TTPS) 或優秀人才入境計劃 (QMAS) 簽證，及其受養人簽證 NEW	不適用	沒有收入要求	HK$25,000
	其他符合入職條件的簽證* NEW	申請人必須提供過去 12 個月 / 24個月的有效入息證明	HK$300,000 NEW	
TTFS30	所有符合入職條件的簽證* NEW		HK$720,000	HK$30,000
TTFS40			HK$960,000	HK$40,000
TTFS60			HK$1,440,000	HK$60,000
TTFS80			HK$1,920,000	HK$80,000

* 持學生簽証者必須為全日制非本地研究生方符合申請資格；持「單程證」人士並不適用。

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 125%
1-36個合約月份

=

MB 及 PCB 總和
225%

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，可使用相關職銜及申請營業部團體醫療保險

- **年度收入 (AI) =** “過去12個月的合資格收入” 或 “過去24個月的平均年度合資格收入”
- **每月花紅 (MB) =** 年度收入 (AI) 基準 / 24

(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 - CONFIDENTIAL]

II. TTFS 計劃內容 (共分為五個級別)

計劃級別	年度收入 (AI)	每月花紅 (MB)	第1年每月花紅 (Yr1 MB)	第2年每月花紅 (Yr2 MB)	業績挑戰花紅 (PCB)	MB 及 PCB 總和
TTFS25	-	**HK$25,000**	HK$300,000	HK$300,000	HK$750,000	**HK$1,350,000**
(TTFS30/ TTFS40 / TTFS60 / TTFS80參考)	*(AI 基準)*	*(AI 基準 / 24)*	*(AI 基準 x 50%)*	*(AI 基準 x 50%)*	*(AI 基準 x 125%)*	*(AI 基準 x 225%)*
TTFS30	HK$720,000	**HK$30,000**	HK$360,000	HK$360,000	HK$900,000	**HK$1,620,000**
TTFS40	HK$960,000	**HK$40,000**	HK$480,000	HK$480,000	HK$1,200,000	**HK$2,160,000**
TTFS60	HK$1,440,000	**HK$60,000**	HK$720,000	HK$720,000	HK$1,800,000	**HK$3,240,000**
TTFS80	HK$1,920,000	**HK$80,000**	HK$960,000	HK$960,000	HK$2,400,000	**HK$4,320,000**
		計算期:	1-12個合約月份	13-24個合約月份	1-36個合約月份	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

III. TTFS 每月花紅的認可要求

計劃級別	第一年承諾金額 (AVQ1)	第二年承諾金額 (AVQ2)	個人續保率
TTFS25	FYCC = 每月花紅 (MB) x 14.4	FYCC = 每月花紅(MB) x 16.8	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)
TTFS30/ TTFS40/ TTFS60 / TTFS80	FYCC = 每月花紅 (MB) x 12	FYCC = 每月花紅(MB) x 14	

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
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%
TTFS25 / TTFS30	-	28,800	57,600	86,400	115,200	144,000	180,000	216,000	252,000	288,000	324,000	**360,000**
TTFS40	-	38,400	76,800	115,200	153,600	192,000	240,000	288,000	336,000	384,000	432,000	**480,000**
TTFS60	-	57,600	115,200	172,800	230,400	288,000	360,000	432,000	504,000	576,000	648,000	**720,000**
TTFS80	-	76,800	153,600	230,400	307,200	384,000	480,000	576,000	672,000	768,000	864,000	**960,000**

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
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%
TTFS25 / TTFS30	33,600	67,200	105,000	138,600	172,200	210,000	243,600	277,200	315,000	348,600	382,200	**420,000**
TTFS40	44,800	89,600	140,000	184,800	229,600	280,000	324,800	369,600	420,000	464,800	509,600	**560,000**
TTFS60	67,200	134,400	210,000	277,200	344,400	420,000	487,200	554,400	630,000	697,200	764,400	**840,000**
TTFS80	89,600	179,200	280,000	369,600	459,200	560,000	649,600	739,200	840,000	929,600	1,019,200	**1,120,000**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

III. TTFS 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%
每個合約月份當月 "申請人自己及配偶的保單" 計入 FYCC 上限	TTFS25 / TTFS30	-	20,160	34,560	34,560	34,560	43,200	54,000	64,800	75,600	86,400	97,200	108,000
	TTFS40	-	26,880	46,080	46,080	46,080	57,600	72,000	86,400	100,800	115,200	129,600	144,000
	TTFS60	-	40,320	69,120	69,120	69,120	86,400	108,000	129,600	151,200	172,800	194,400	216,000
	TTFS80	-	53,760	92,160	92,160	92,160	115,200	144,000	172,800	201,600	230,400	259,200	288,000

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%
每個合約月份當月 "申請人自己及配偶的保單" 計入 FYCC 上限	TTFS25 / TTFS30	10,080	20,160	31,500	41,580	51,660	63,000	73,080	83,160	94,500	104,580	114,660	126,000
	TTFS40	13,440	26,880	42,000	55,440	68,880	84,000	97,440	110,880	126,000	139,440	152,880	168,000
	TTFS60	20,160	40,320	63,000	83,160	103,320	126,000	146,160	166,320	189,000	209,160	229,320	252,000
	TTFS80	26,880	53,760	84,000	110,880	137,760	168,000	194,880	221,760	252,000	278,880	305,760	336,000

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 - CONFIDENTIAL]

III. 所有 TTFS 計劃級別 每月花紅的認可要求 – 注意事項

情況一	於第 6 個合約月份結束日: **合約生效起計 FYCC < HK$72,000** NEW	✗ 不得於第 6 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) x 2 / 3 或** • **未能**註冊保險中介人牌照(卷二/ 卷四/ 卷五) 的其中之一	✗ 不得於第 12 個合約月份後獲發任何 MB 及 PCB
情況三	於第 6 個合約月份結束日: • **合約生效起計 FYCC ≥ HK$72,000 及** NEW 於第 12 個合約月份結束日: • **合約生效起計 FYCC ≥ (AVQ1) + (AVQ2) 及** • **成功**註冊保險中介人牌照(卷二/ 卷四/ 卷五) 的其中之一	✓ 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
情況四	於第 6 個合約月份結束日: • **合約生效起計 FYCC ≥ HK$72,000 及** NEW 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**註冊保險中介人牌照(卷二/ 卷四/ 卷五) 的其中之一 **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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

III. 所有 TTFS 計劃級別 每月花紅的認可要求 – 注意事項

- ❑ 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 6 個或第 12 個合約月由於未能達到最低業績要求而導致 MB 終止，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 - CONFIDENTIAL]

IV. 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 85% 個人續保率。
- 業績挑戰花紅 (PCB) 的四個級別不可同時共有

計劃級別	PCB 級別	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$)
TTFS25	I	600,000 x 204%	合約生效起計 FYCC 認可要求 x 30%	85%	600,000 x 50%
	II	600,000 x 252%		85%	600,000 x 75%
	III	600,000 x 300%		85%	600,000 x 100%
	IV	600,000 x 348%		85%	600,000 x 125%
TTFS30/ TTFS40/ TTFS60/ TTFS80	I	AI 基準 x 170%		85%	AI 基準 x 50%
	II	AI 基準 x 210%		85%	AI 基準 x 75%
	III	AI 基準 x 250%		85%	AI 基準 x 100%
	IV	AI 基準 x 290%		85%	AI 基準 x 125%

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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

IV. 業績挑戰花紅 (PCB)

各計劃級別的 PCB 及 CTD FYCC 金額

計劃級別	PCB 級別	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$)
TTFS25	I	1,224,000	367,200	85%	300,000
	II	1,512,000	453,600	85%	450,000
	III	1,800,000	540,000	85%	600,000
	IV	**2,088,000**	**626,400**	**85%**	**750,000**
TTFS30	I	1,224,000	367,200	85%	360,000
	II	1,512,000	453,600	85%	540,000
	III	1,800,000	540,000	85%	720,000
	IV	**2,088,000**	**626,400**	**85%**	**900,000**
TTFS40	I	1,632,000	489,600	85%	480,000
	II	2,016,000	604,800	85%	720,000
	III	2,400,000	720,000	85%	960,000
	IV	**2,784,000**	**835,200**	**85%**	**1,200,000**
TTFS60	I	2,448,000	734,400	85%	720,000
	II	3,024,000	907,200	85%	1,080,000
	III	3,600,000	1,080,000	85%	1,440,000
	IV	**4,176,000**	**1,252,800**	**85%**	**1,800,000**
TTFS80	I	3,264,000	979,200	85%	960,000
	II	4,032,000	1,209,600	85%	1,440,000
	III	4,800,000	1,440,000	85%	1,920,000
	IV	**5,568,000**	**1,670,400**	**85%**	**2,400,000**

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 - CONFIDENTIAL]

V. 退還及終止

任何合約終止	向本公司退還每月花紅及/或業績挑戰花紅的百分比
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	60%
第 49 至第 60 個月	40%
第 61 個月及之後	0%

- 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 - CONFIDENTIAL]

VI. 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。
- 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 - CONFIDENTIAL]

VII. 營業部團體醫療保險計劃 及 高端職銜

❑ TTFS60/ TTFS80 申請人，將獲申請營業部團體醫療保險計劃：

計劃級別	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)
TTFS60 / TTFS80	計劃D

❑ 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 - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

注意事項:

- TTFS 計劃申請所需文件
- TTFS 計劃申請方式
- 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.

TTFS 計劃申請所需文件及申請方式

- 高端人才通行證 (TTPS)/ 優秀人才入境計劃 (QMAS) 簽證 (TTFS30/ TTFS40/ TTFS60/ TTFS80申請人若為有關簽證人士的配偶，須同時提交受養人簽證及其受養人簽證保證人的TTPS/ QMAS 簽證作批核)
- 最近 12 或 24 個月的入息證明 (例如：銀行每月薪金入數記錄/ 由政府稅務機構發出列有收入的報稅文件)
- 香港身份證副本
- 內地身份證副本 (持簽證來港的中國公民)
- 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高端人才招募計劃 (TTFS) 新申請，可豁免提交個人信貸報告。)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

Appendix.

TTFS 計劃申請方式

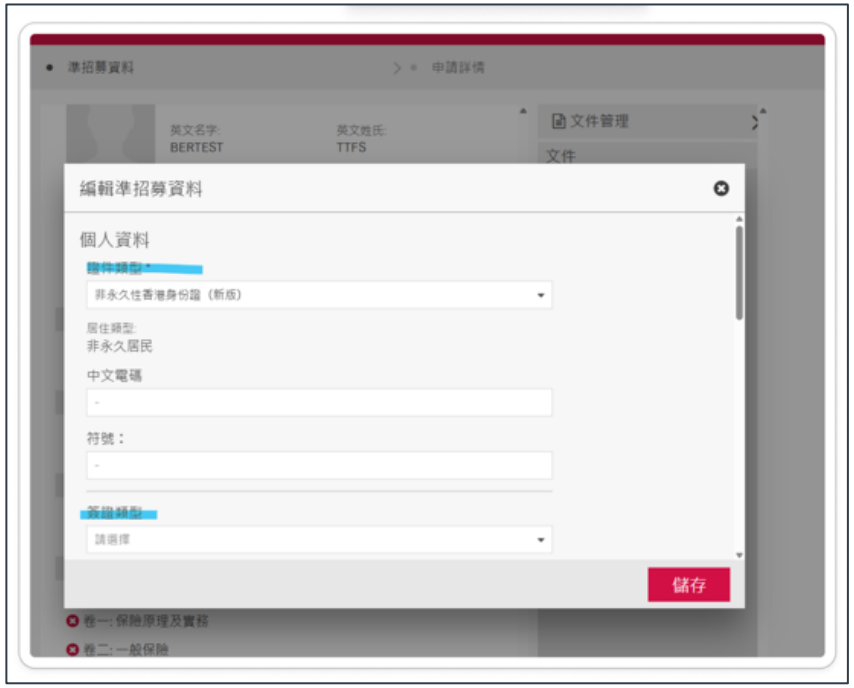
TTFS25/ 30/ 40/ 60/ 80 (須提交入息證明) → **通過營業拓展部申請**

TTFS25 (毋須提交入息證明) 通過「友招募 iRecruit」申請，如下:

「建立LOU招募計劃申請」時,

證件類型: 選擇「非永久性香港身份證」

簽證類型: 選擇「優秀人才入境計劃」或「高端人才通行證計劃」



LOU 計劃: 選擇 「TTFS25」



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

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 - CONFIDENTIAL]

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 - CONFIDENTIAL]

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)
	其他人士	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 - CONFIDENTIAL]

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 - CONFIDENTIAL]