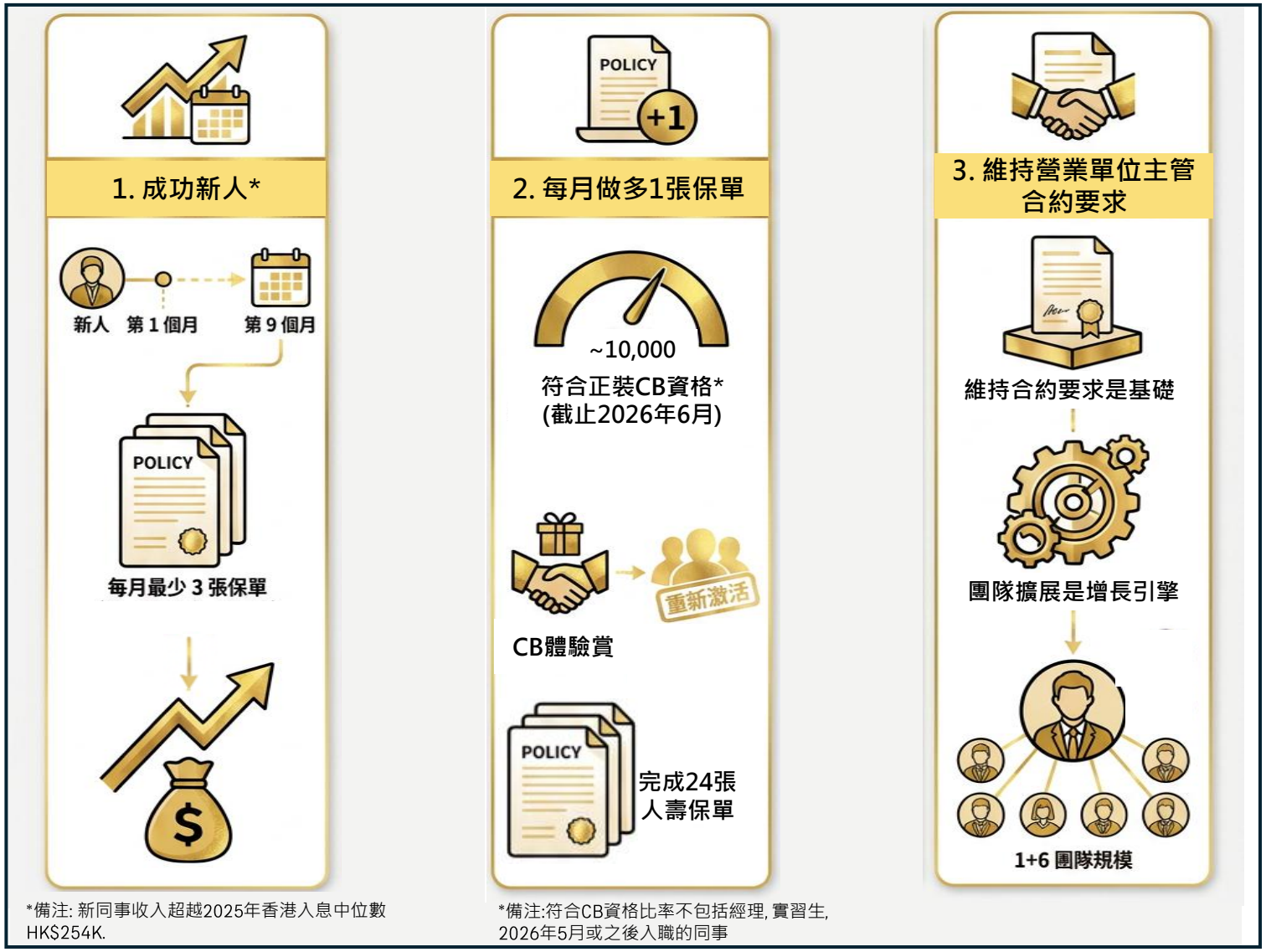

AIA
2026全方位
Beyond #1
全心為客
堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

3大重點



只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

招募相關 –

FP12/ PA18 / TTFS/ EDP Elite / Prime Elite 優化細節

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

通告A260818

健康長久好生活

招募計劃優化重點一覽

[申請期：2026 年 8 月至 12 月31日] (有名額限制)

優化項目		重點	適用之招募計劃			
			TTFS	EDP ELITE/ PRIME ELITE	PA18	FP12
i	**申請人自己及配偶的保單**所產生的首年佣金納入招募計劃的業績計算	適用於每月花紅及特別業績花紅/ 業績挑戰花紅 (如有) 的業績計算，上限為首年佣金 (FYCC) 認可要求的 30%	✓ (已適用)	✓	✓	✓
ii	**放寬**針對學生簽證申請人之營業單位**主管的個人擔保協議要求**	學生簽證持有人申請招募計劃時，營業單位主管所須提供的個人擔保比率由 100% 降低至 50%	✓	✓	✓	✓
iii	擴大 TTFS 計劃的目標招募覆蓋	**所有符合入職條件的簽證類型均可申請**；於所有 TTFS 計劃級別增設首年中期業績檢視點 (HK$72,000 FYCC)	✓	不適用	不適用	不適用
iv	更新 PA18 申請資格	高達 HK$20,000 每月花紅級別的豁免提交收入證明安排申請人資格，擴展至 **TTPS/ QMAS 的受養人**簽證持有人	不適用	不適用	✓	不適用
v	更新 PRIME ELITE 首年持牌數目要求	首年牌照要求由持有所有牌照調整為**只須額外取得 1 個牌照**	✓ (已適用)	✓ (僅適用於 PRIME ELITE)	不適用	不適用

只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

附錄

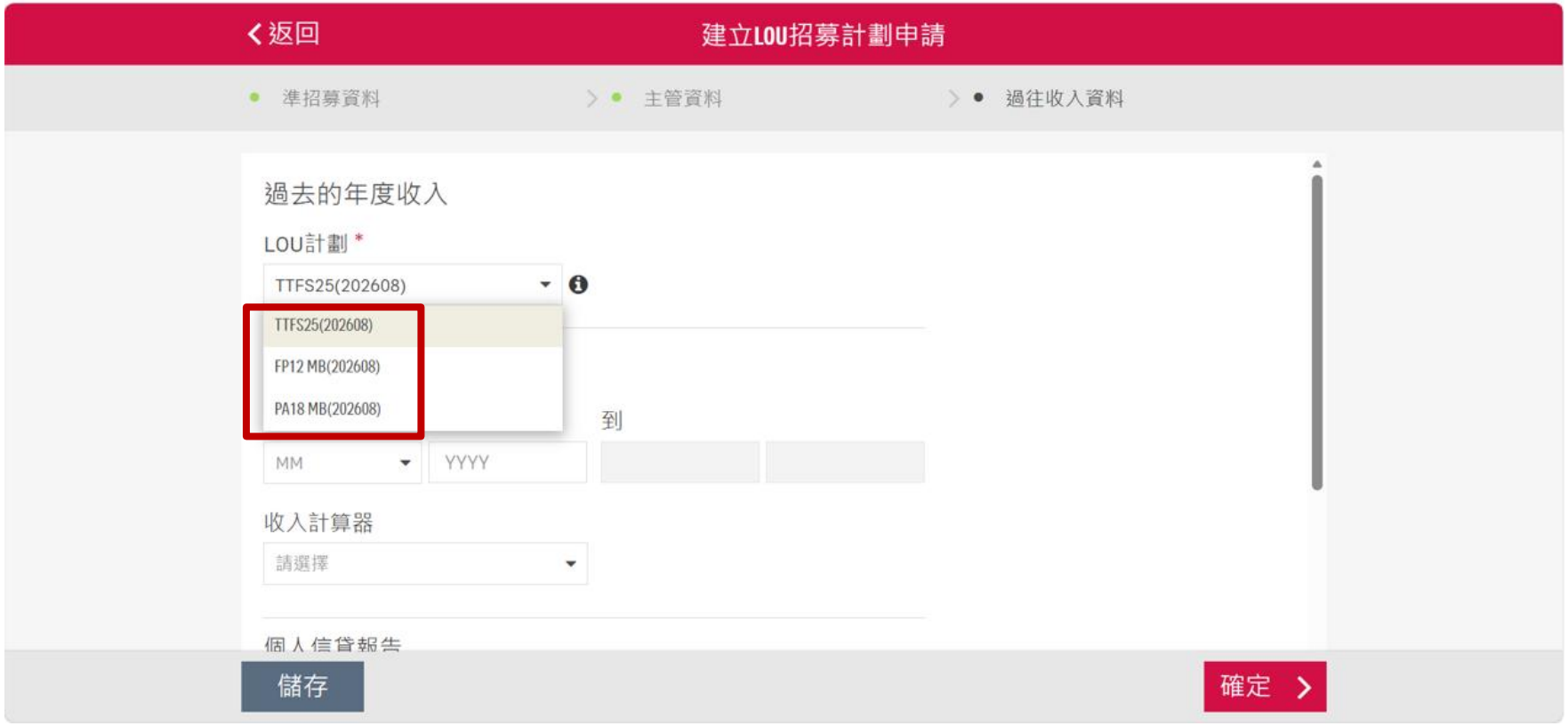
- 請注意：因 2026 年 8 月 10 日前已曾建立的申請，於 iRecruit 重新提交新招募計劃申請時，系統介面將同時顯示現行及新版本計劃編號 (如下圖示)；請選擇最新的計劃編號，各計劃優化後的版本編號中最尾括號內的一組數字為 **(202608)**。



只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

附錄

- 於 2026 年 8 月 10 日或之後全新建立的申請，iRecruit 介面僅顯示新版本計劃編號 (如下圖示)。



只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

2026上半年掛牌處理效率

上半年處理近3,000份入職申請

~ **74%** 在1個月內獲批 IA 牌照 （IA 慣常處理時間為2個星期，8個工作天)

~ **45%**新招募在1個月內完成由掛牌到內部入職

背景調查擴展至前銀行業人士：

由2026年7月1日開始，「保險中介人背景查核計劃」擴展包括
所有過去 7 年曾經於銀行從事長期業務的個人持牌人士

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

第三季度招募獎賞

全民招募 把握機會 獲取獎賞



全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

競賽	資格	競賽日期	競賽要求	獎賞		
				要求 (適用於新招募)		獎金 (適用於招募者)
「全民皆招」招募獎金 (A260652)	所有營業單位主管、AUM / UM 、財務策劃顧問	2026年6月至9月 (4個月)	符合資格計算期			
			首兩個合約月	一個活躍月份	85% 續保率	HK$1,000
			首三個合約月	完成A動力首輪挑戰要求		HK$4,000
			2026年12月31日或之前	達到並登記 MDRT/ COT/ TOT 2027會員		HK$15,000
行業招募特別獎金 (A260420)	所有營業單位主管、AUM / UM 、財務策劃顧問	2026年4月至9月 (6個月)	過去18個月份曾經在 IA 或 AMCM 登記, 為保險公司、保險代理機構、保險經紀公司或銀行從事長期業務的持牌人士	第一賞 – 入職獎賞		
				招募計劃 (適用於行業招募)		獎賞 (適用於招募者)
				任何版本的STAR / Bank LOU招募計劃		HK$20,000
				其他招募計劃		HK$5,000
				第二賞 – 業績獎賞 (2026年12月31日或之前達到)		
				MDRT 等級 (適用於行業招募)	續保率	獎賞 (適用於招募者)
				達到並登記 TOT 2027 會員	85%	HK$80,000
				達到並登記 COT 2027 會員		HK$40,000
				達到並登記 MDRT 2027 會員		HK$20,000
友邦精英學院非本地研究生獎學金計劃 (A260422)	持有效學生簽證並正在香港就讀全日制研究生 (即碩士生或以上) 課程，於競賽期內以 AIAPA 或 EDP身分入職	2026年1月至9月 (9個月)	12月31日或之前達到要求可獲相關獎賞	等級	競賽要求	獎學金
					MDRT / 保單數目 / 活躍月份 / 續保率	
				1	MDRT 2027	HK$ 20,000獎學金
				2	COT 2027	HK$ 40,000獎學金
				3	TOT 2027	HK$ 80,000獎學金
					6張人壽保單 或 3 個活躍月份 / 85%	

詳情請參閱通告

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

招募支援

全新友邦精英學院AIAPA簡介現已推出!



內容涵蓋:

- 友邦精英學院的發展歷程及未來願景
- AIAPA 及 AIAPA-EDP 的申請資格及要求
- 友邦精英學院四大發展方向:
  - Achievers of the Future
  - Creators of the Future
  - Innovators of the Future
  - Makers of the Future
- 專屬培訓、發展支援、獎勵計劃及個人品牌推廣機會
- 專業晉升階梯及未來收入潛力
- 友邦香港於 MDRT 取得的卓越成就及市場領導地位

歡迎掃描QR code參閱簡介:

iRecruit > 行業資料 > 招募工具 > 友邦精英學院簡介 (AIAPA)

只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

廣東話版「iDream友邦未來精英領袖體驗計劃」

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE



體驗頂級香港CBD寫字樓環境！
全新課程及公司配套，提前拓展未來發展事業方向
提升職場技能及探索理想未來
完成課程後，可獲得AIA正式實習證書，刷新履歷！

對象	全日制的大學或以上之學生 (2026及2027年畢業生優先)
報名日期	2026年7月27日 – 2026年8月28日
課堂語言	廣東話
名額	每班80人
日期	2026年8月27日，8月28日 10:00 a.m. – 5:00 p.m.
地點	啟德協調道2號AIRSIDE 35樓, 培訓教室 5-7 *報名成功後，將發送確認函予申請者，請於報名表上填寫正確聯絡方式及電郵地址
報名及申請方法	方法一: 使用「友邦未來精英領袖體驗計劃」專頁報名 https://www.aia.com.hk/zh-hk/premieragency/help-support/leadform.html 方法二: 直接使用網上報名表格: *請注意：填寫報名表格時，請在計劃類別一欄選擇「友邦未來精英領袖體驗計劃」。如參加者由友邦財務策劃顧問轉介, 請務必在申請表中填寫「招聘顧問編號」一欄, 否則我們將為學員系統配對營業單位主管。

8月招募活動 動靜皆宜

招募活動	日期	時間	地點	推出日期	報名
保齡球之夜	8月12日	19:00-21:00	Top Bowl保齡球場, 啟德零售館1	已推出	iRecruit





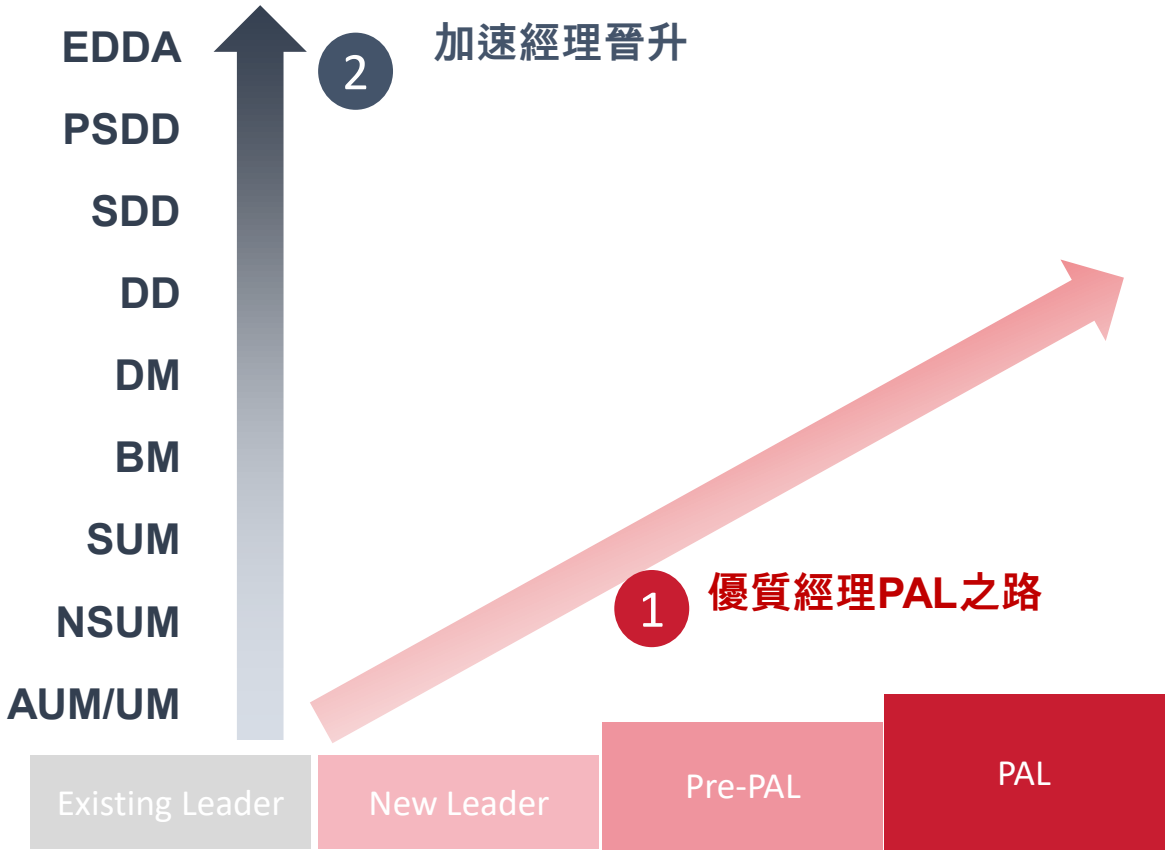
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

領袖發展相關

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以優質人才作為核心推動
持續加速經理晉升，建立健全的招聘管道

經理發展的雙管齊下方向



推動的關鍵行動

1 推動優質招募成為推動優質經理的關鍵

精準招募來源：
三個關鍵（學生簽證 | 行業招募 | PEP – 銀髮）

吸引人的招募方案：
擴大適用範圍，以吸引更多高品質人才

強而有力的招募品牌與主張：
穩定且持續的職業生涯 | 快速晉升路徑 |
多元化平台 | 創新思維

2 推動更多經理晉升

強化下線開發支援：
強化AUM PB/NSUM晉升機制以支持下線發展

專屬經理發展計畫：
五年 DD計劃 | 友邦領袖升途計劃

[AIA - INTERNAL]

PAL 卓越營業單位主管 培養全方位的領導文化
培養穩定且高品質的營業單位主管的健康發展

我們有一段領導成功的旅程，擁有明確的領導里程碑，並以四大核心PAL元素為指引.....

PAL全方位領導核心價值

卓越業績 | 優質招募 | MDRT | 法規

	New Leader	Pre-PAL (TRC, AES)	PAL	PAL (Gold)	PAL (Diamond)
Key Success Definition	**Personal Success + Active Recruitment**		**Quality Recruit:** Acquire AIAPA Talent	**Team Development:** Groom Recruiter	**Sustainable Growth:** Nurture More MDRT
			For DD or above / For all Leaders		
Direct agency total FYC	HK$0.45m	N/A	HK$1.25M	≥HK$2M	≥HK$3M
New recruits		AES: 1/2 TRC: 3	N/A (If achieve DD of MDRT District & minimum 1 NR in direct agency)	3 (at least 1 AIAPA) or 2 AIAPA	3 (at least 2 AIAPA)	4 (at least 2 AIAPA)
MDRT under direct agency	-			-	1	2 (incl. agency leader)
In-force agents in direct agency	6 (1 Leader + 6 FP) with 75% agency persistency	N/A	6 (1 Leader + 6 FP) with 75% agency persistency		
Compliance	-		No valid complaint record in past 12M		

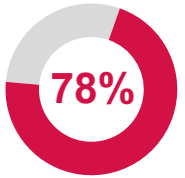
推動高品質領導人才管道，PAL 在個人業績、優質招募及代理商團隊發展方面表現優於非 PAL 經理

% : PAL 比例與總額

個人業績

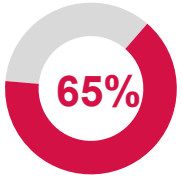
PAL平均年收入的3倍與非PAL相比

個人 MDRT or above

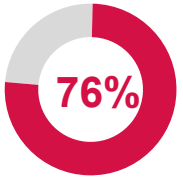


優質招募

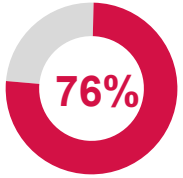
Total NR



AIAPA NR

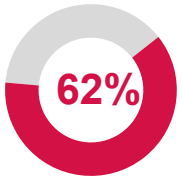


Top Talent NR (TTPS/QMAS/IANG)



團隊發展

Downline AUM/UM



Agency FYC



Based on 2025 data

[AIA – INTERNAL]

健康長久好生活

AIA卓越營業單位主管目標

帶領團隊踏上PAL之路
目標：2026突破1000位PAL

3

個經理
有 1 個成為
卓越營業單位主管

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康長久好生活

成為PAL 2 大挑戰

挑戰 1：

超過70%業績達標經理因未有優質新招募而未達標PAL

對策：

- 善用高效招募合約 ，提升拉力及成功率
- Why AIA: 發揮 AIA 招募絕對優勢
- 招募高質素行業人才，把握三大招募風口 (PEP, 學生簽證,行家)

挑戰 2：

30%PAL 未重複達到PAL，缺乏持續性

對策：

- 強化下線發展支援，優化 AUM PB / NSUM 晉升機制
- 推行 5年DD發展計劃，建立長遠成長動能
- 建立 FLP 晉升發展路徑，激發動力與晉升意欲
- 優化Hi-Po培訓體系，加速培育準經理

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康長久好生活

積極招募高質素行業人才



香港保險行業人才

其他公司 PMSA 轉換

- 行業新人轉換公司 (本地人才 /TTPS/IANG)



多元人才計劃下的準來港行業人才

- 具備豐富內地保險行業相關經驗



銀行業人才

- 具備本地及大灣區銀行經驗

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康長久好生活

歡迎你選擇AIA成為事業夥伴

01 穩定長遠

- 絕對優勢，**行業最高 100%** 續保佣金花紅
- 營業單位經理**額外高達 25% PB**（營業單位續保花紅）
- 最具有傳承文化的公司，將企業傳承給下一代

02 成功率高，升職快

- MDRT **人數世界第一**，MDRT **比例 28%**，而當中 **COT/TOT 比例 17%**，市場第一
- **行業成功率最高的職業平台**，友邦精英學院，超過 **一萬人次達成 MDRT**
- 我們經理年收入中位數：**HK$ 一百萬** v.s 香港金融行業中位數：**HK$60 萬**

03 多元化平台

- **市場獨有**：友邦集團提供全面金融保險服務，從人壽保險，一般保險，MPF，團體保單，一個品牌可以覆蓋客戶不斷變化的需求
- 市場領先：AIA Alta 高淨值客戶平台，一站式連結稅務規劃，家族辦公室，信托，投資配置等
- 客戶優勢：提供現有客戶**銷售機遇**

04 創新思維

- 全數碼化平台，自由度極高，辦公地點靈活
- 不斷突破產品設計，推出市場熱賣產品

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康長久好生活

成為PAL 2 大挑戰

挑戰 1：

超過70%業績達標經理因未有**優質新招募**而未達標PAL

對策：

- 善用高效招募合約 ，提升拉力及成功率
- Why AIA: 發揮 AIA 招募絕對優勢
- 招募高質素行業人才，把握三大招募風口 (PEP, 學生簽證,行家)

挑戰 2：

30%PAL 未重複達到PAL，**缺乏持續性**

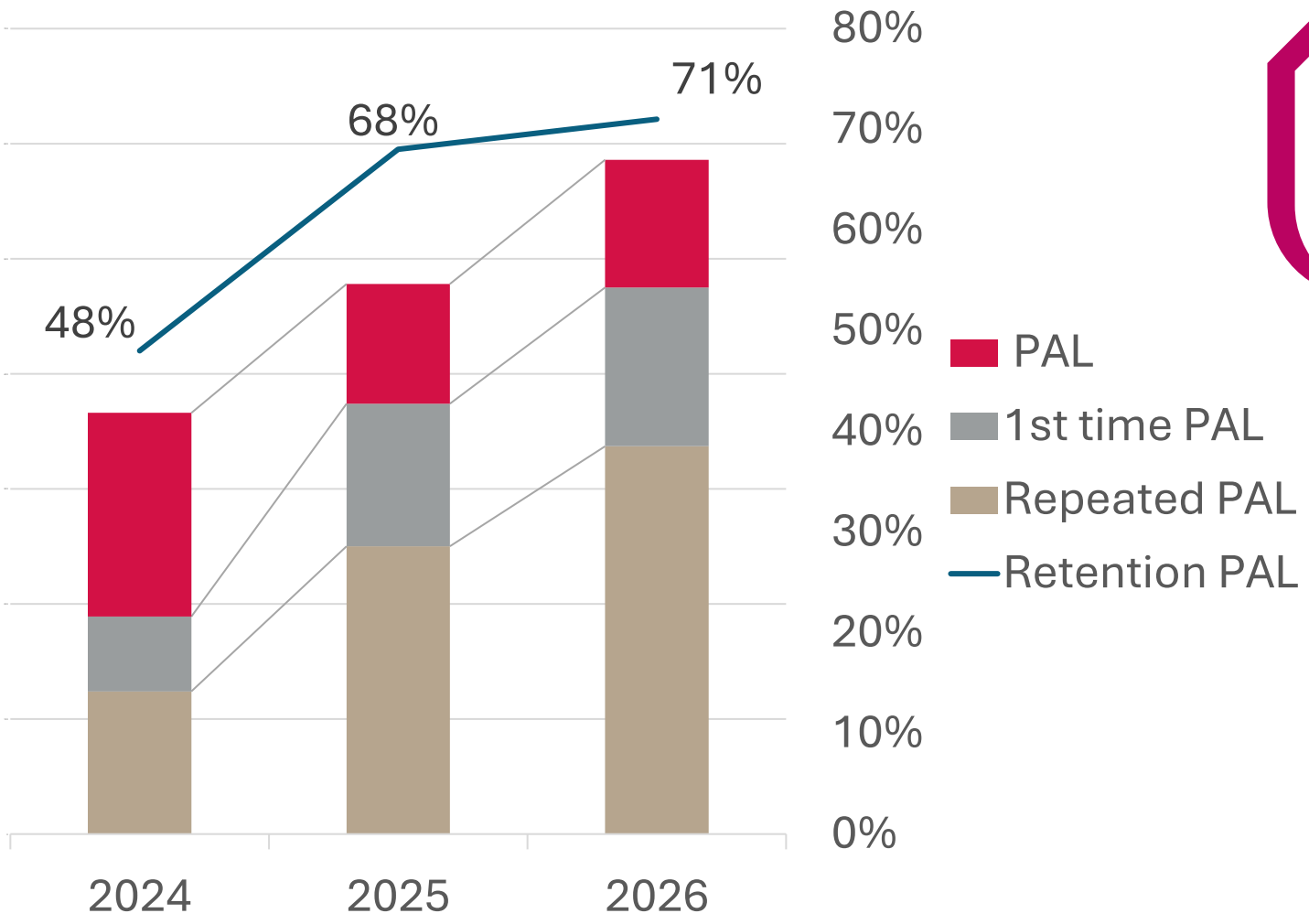
對策：

- 強化下線發展支援，優化 AUM PB / NSUM 晉升機制
- 推行 5年DD發展計劃，建立長遠成長動能
- 建立 FLP 晉升發展路徑，激發動力與晉升意欲
- 優化Hi-Po培訓體系，加速培育準經理

[AIA - CONFIDENTIAL]

健康長久好生活

AIA卓越營業單位主管分析



深耕細作

PAL人數持續穩健增長
(平均年增長 26.5%)

持續成功

71%成功保持PAL資格

動能充足

新晉PAL人數持續攀升
(平均年增長 45.7%)

[AIA - CONFIDENTIAL]

2026 年區域 PAL 特別挑戰賽

競賽資格: 所有區域總監　　競賽日期: 2026年1月1日至12月31日　　詳情留意通告A260718

「100%卓越營業單位主管」區域級別		
直屬區域要求	**達標區域**	**獎賞 [4]**
PAL 2027 [1]人數佔區域營業單位主管基數 [2] 的 **100% 或以上**，並且 PAL 2027 [1] 人數須達 **4位或以上**	按 PAL 2027 [1] 人數排名 [3] 第 1 – 3 名	**刊登雜誌專屬訪問**
	所有達標區域 (包括以上第 1 – 3 名)	**特製區域表彰錦旗；及 於 2027 年卓越營業單位主管業務會議 (PALC) 獲嘉許**

「最多卓越營業單位主管人數」區域級別			
直屬區域要求	**區域組別 (按營業單位主管基數 [2])**	**排名 [3]**	**獎賞 [4]**
PAL 2027 [1] 人數排名**最多**，並且佔區域營業單位主管基數 [2] 的 **40% 或以上**	16 位或以上	第 1 – 3 名	**刊登雜誌專屬訪問；及 特製區域表彰錦旗；及 於2027年卓越營業單位主管業務會議 (PALC) 獲嘉許**
	15 位或以下	第 1 – 3 名	

1. 有關 PAL 2027 的要求，請參考 2026 年會籍及獎賞手冊及通告 A260216。PAL 2027 進度以公司最終報告為準；PAL 2027 不包括未符合 PAL 2027 資格的 PAL 終身會員。
2. 區域營業單位主管基數是根據截至 2026 年 4 月 30 日的公佈報告而釐訂。有關區域資格及獎項只適用於 2026 年 4 月 30 日或之前成立的區域。於 2026 年 4 月 30 日後獲新委任之區域總監不能競逐上述競賽，而其新團隊之合資格 PAL 2027 數目將會保留在原區域內。
3. 以直屬區域的總 PAL 2027 人數作排名；如出現相同排名情況，將以直屬區域的總 PAL 2027 (鑽石級) 人數作排名。如仍出現相同排名情況，則再以直屬區域的總 PAL 2027 (黃金級) 人數、總招募人數、總首年佣金積分 (FYCS) 依次序作排名。
4. 「100%卓越營業單位主管」及「最多卓越營業單位主管人數」區域級別的獎賞不可同時兼得。如有區域於兩項級別均取得獎賞資格，只能獲得一項獎賞，而其另外的獎賞資格不會由其他區域補上。

健康長久好生活

AUM/UM業績花紅 及 SUM委任 個人業績要求更新

個人業績要求更新後, AUM/UM業績花紅12月31日的業績評估, 及資深分區經理委任的資格評估要求如下:

更新後

只需達到(a)至(d)其中一個要求選項

	FYC Score (HK$) ^	保單總數 #	續保率	
選項(a)	**達到整年MDC會籍的所有要求**			**團體業績及其他要求** **(要求不變)**
選項(b) 新增	**$391,000**	**+** 36張或以上 (當中包括18張或以上人壽保單、團體業務保單及退休金企業業務個案的數目)	**+** **85%**	**+**
選項(c) 新增	**$1,173,000**	**+** 24張或以上 (當中包括12張或以上人壽保單、團體業務保單及退休金企業業務個案的數目)	**+**	
選項(d) 新增	**$2,346,000**	**+** 12張或以上人壽保單、團體業務保單及退休金企業業務個案的數目		

^ 此要求是根據年終花紅最高等級之首年佣金積分(FYC Score) 要求港元391,000分別乘以1倍或3倍或6倍，公司保留每年度更改此要求的權利。
# 適用於選項(b – d): 必須達到保單數目/個案數目所有要求，此要求不設按比例計算。

詳情請參閱 2026 年報酬及福利手冊 — 財務策劃顧問 — 助理分區經理/分區經理的業績花紅, 及資深分區經理的委任要求的章節。

[AIA - CONFIDENTIAL]

詳情請參閱通告A260444

詳情請參閱通告A260213, A260717

友邦領袖升途計劃

撥備港幣 5000萬 培育未來領袖

目標：300 位新晉經理

領袖升途支援配套包括:

領袖才能增值	個人品牌宣傳	招募實踐機會	便捷合約流程	快速晉升花紅
嘉賓講者指導 **知名學府**課程 + 專屬工作坊	有機會獲公司 **AI 電子宣傳嘉許**	**免費參與** 招募活動及 優先報名	專屬**優先處理** 新招募合約申請	符合**快速晉升** **NSUM花紅**要求 者可獲$30,000

早鳥宣傳嘉許

於1月至4月期間達到:

1位新招募 + **HK$80K 個人FYCS** ➤ 獲公司 **AI 電子宣傳嘉許**

中期進階深造

於1月至6月期間達到:

1位新招募 + **HK$80K 個人FYCS** ➤ 獲邀出席 **拔尖提升及交流會**

復旦大學課程 NEW

UM: 名額50位	「中期進階深造」達標者: 名額25位

✅ 完成所有課程

或

- 7月至12月內 2位新招募 + 1月至12月內 HK$160K個人FYCS
- 2027 年 1 月或之前成功晉升為NSUM

➤ 復旦大學課程學費津貼

全年晉升規劃

先決條件, 於1月至6月期間達到：

1位新招募 + 個人FYCS 達到 **pro-rata MOC 水平**

於2027年1月或之前：

完成**所有NSUM的委任要求並成功晉升為NSUM** ➤ 獲邀出席 **友邦集團舉辦的 2027 PALS 海外會議**

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

A Force & 活動量

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「成功新人*」方程式

9個月開板

3張保單(每月)

*備注: 新同事收入超越2025年香港入息中位數HK$254K.

全方位產品

C A L M

- Critical Illness 危疾保障
- Accident 意外保障
- Life 人壽保障
- Medical 醫療保障

專屬進階培訓

- 月做月有機 Active 實務課程 — 簡易產品, 快速簽單
- A FORCE 產品解碼特工隊 — 保障產品銷售必殺技 一簽多單
- 卓越精英進階培訓課程 — 友邦精英學院專屬

業務投入度

11個月

使用數碼工具*

- CRM
- iSay
- iFHC
- PGS
- iPA 2.0
- AIA Smart+

守護·保障·承諾·使命

A FORCE 產品解碼特工隊

「由全方位產品到需求，新人必學保障思維」工作坊



MS. SERENE CHUNG
PX BE 區域

- 解鎖全方位產品策略
- 資深分區經理
- 卓越人才發展導師 (PREMIER BUILDER)
- 連續3年達成卓越營業單位主管
- MDRT終身會員
  (連續12年做到MDRT包括一年COT)
- 連續5年做到卓越顧問



MR. SAM SIU
培訓部星級導師

- 保障產品（新人）常見建議拆解
- HKFI危疾定義標準化重點解析

日期：2026年8月12日（星期三）
時間：3:00pm - 5:00pm （2:30pm 開始登記）
地點：Training Room 5-7, 35/F AIRSIDE
語言：廣東話

針對本地市場

課程對象：
2025年1月1日或之後入職之新晉財務策劃顧問

過往出席的同事，開板率高達70%！

立即掃描
QR CODE報名

守護 保障 分銷 使命

新招募專屬

2026 年活躍新人電子保費現金券競賽

競賽資格： 2026年1至12月入職的A動力成員
競賽日期： 合約生效日期起首6 個月

電子保費現金券將於**AIA +** 手機應用程式上發放

	競賽日期	競賽要求	電子保費現金券獎賞總值(港元)
階段1	入職第1－3 個月	於其中兩個月份成為活躍財務策劃顧問	$1,000
		於三個月份均成為活躍財務策劃顧問	額外 $1,000

招募者專屬

2026 年「全民皆招」招募獎金

由2026年6月起至9月

只要合資格新招募
於首2個合約月其中一個月開板

就可以獲得$1,000

於首3個月完成首輪挑戰

↓

新星頒獎典禮

只要合資格新招募
於首3個月完成首輪挑戰

就可以獲得$4,000

守護·保障·承諾·使命

好消息

全新A動力新星頒獎典禮

頒獎典禮將會升級為
每 2 個月舉辦1次！

2026年下半年時間表：

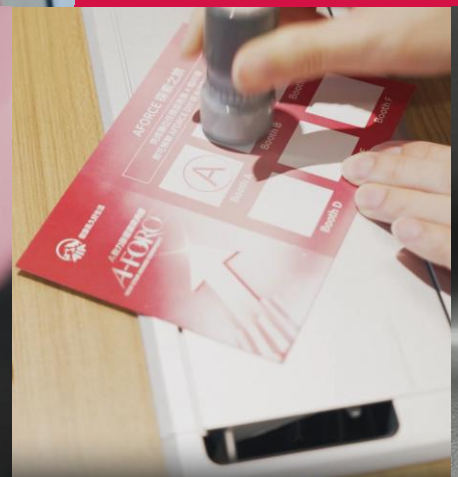
獲獎月份	頒獎典禮日期
2026年5月及6月	2026年9月11日
2026年7月及8月	2026年11月20日













個人續保佣金花紅(CB) 體驗賞

競賽資格：未能符合「個人續保佣金2027」要求之財務策劃顧問 (以個人業績計算)
競賽期： 2026年1月至12月 (12個月)

競賽規則及獎項：
財務策劃顧問如未能符合2026年度報酬及福利手冊所示之「個人續保佣金2027」 (Career Benefit 2027) 要求，惟能完成以下其中一個要求，將破例獲得一次性體驗賞，以鼓勵同事養成符合續保佣金要求之習慣。

如使用以下方法獲得一次性體驗賞的營業同事於2024年或之後合約生效並從未達標「個人續保佣金花紅」，更可額外獲得**HK$1,888**作體驗式賞金。

方法	競賽要求 (需同時符合以下要求)						一次性體驗賞
	(1) 全年首年佣金積分 (FYC Score)	(2) 全年活躍月份	(3) 7-12月活躍月份	(4) 全年獲批核人壽保單數目		(5) 續保率	
				2025年或之前合約生效之財務策劃顧問	2026年合約生效之財務策劃顧問		
1	HK$128,000	6	4	24	9	75%	獲得**「個人續保佣金花紅」第1級別的50%** 及 額外**HK$1,888** (如適用) 作體驗式賞金
2	HK$391,000	6	4	18	9	85%	

備註：
- 上述體驗賞競賽僅屬體驗性質，完成有關要求並不相當於完成「個人續保佣金」要求：
  - 此競賽不適用於計算2026及往後年度的「個人續保佣金花紅」會籍資格
  - 由於得獎者未有實際達標「個人續保佣金花紅2027」，2026年度將被視為使用其一次性豁免期 (如適用)，並受現行有關豁免期之條款及限制所約束。
- 「個人續保佣金花紅2027」及以上競賽之體驗賞不可同時兼得，如同時完成相關要求將獲得「個人續保佣金花紅2027」之獎賞。
- 由於營業單位主管只需指定完成首年佣金積分及續保率要求即可達標「個人續保佣金2027」第1級別，營業單位主管未能獲得一次性體驗賞。
- 本一次性體驗賞之金額為「個人續保佣金花紅」第一級別的50%；相關續保佣金及優質業務獎金 (如適用)之百分比，將按截至計算「個人續保佣金花紅2026」(即2025年度) 後之連續符合個人續保佣金花紅資格年度 (合資格年數) 釐定。倘若得獎者按上述計算方法得出之合資格年數為0，則將以連續合資格第1-5年為基準釐定相關百分比。
- 有關以上競賽詳情，請參閱通告A260723。

目標對象

未能符合「個人續保佣金2027」要求之財務策劃顧問 (以個人業績計算)

*請注意：營業單位主管不包括在內

體驗式賞金

續保佣金花紅 第一級別的 50%
及
額外HK$1,888 (如適用)

百分比	第2年續保佣金	第3–6年續保佣金
連續符合CB資格之年度	第一級別	
1-5	60%	30%
6-10	70%	35%
11+	80%	40%

例子：

例子	入職日期	首年佣金積分 (FYCS)	全年活躍月份	7-12月活躍月份	人壽保單數目	續保率	是否達標CB 2027	是否獲得一次性體驗賞	2026年第2年續保佣金 (HK$)	2026年第3-6年續保佣金 (HK$)	截至2025年底連續符合CB資格年度	CB 2027金額 (HK$)	一次性體驗賞金額 (HK$)
達標 CB 2027	2020年	160,000	9	4	24	75%	達標	否，因為已達標CB 2027	47,000	54,000	6	[47,000 x 70% + 54,000 x 35%] = $51,800	不適用
達標體驗賞	2020年	160,000	6	4	24	75%	不達標	是，方法1	47,000	54,000	6	不適用	[47,000 x 70% + 54,000 x 35%] x 50% = $25,900
達標體驗賞	2020年	400,000	6	4	18	85%	不達標	是，方法2	120,000	130,000	4	不適用	[120,000 x 60% + 130,000 x 30%] x 50% = $55,500
達標體驗賞及額外賞金	2025年	160,000	6	4	24	85%	不達標	是，方法1	47,000	54,000	0	不適用	[47,000 x 60% + 54,000 x 30%] x 50% + 1,888 = $24,088
達標體驗賞及額外賞金	2026年	128,000	6	4	9	100%	不達標	是，方法1	0	0	0	不適用	0 x 60% x 50% + 1,888 = $1,888



同事如果已經連續6年達到CB資格，但今年未能達到，完成體驗賞後是否可視作達成當年 CB 資格，並計入累計資格年度？



不適用，個人續保佣金體驗賞是一個獨立的競賽，體驗賞的得獎者不等同於符合CB 2027。



個人續保佣金花紅 (CB) 體驗賞 會於甚麼時候發放？



將從2027年分期發放，發放時間將稍後通知。



我於今年入職，沒有第2-6年續保保費，可以拿到體驗賞嗎？



仍然可以獲得賞金$1,888！

5分鐘攻略 - 解鎖續保佣金花紅 (CB)



立即點擊

廣東話及普通话版本
可供選擇

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Appendix

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2026 年「全民皆招」招募獎金

詳情請參閱通告 A260652

競賽日期：2026年 6 月至 9 月 (4個月)

競賽資格：所有營業單位主管、UM / AUM、財務策劃顧問（以直接招募計算）

競賽規則及獎賞：每名於競賽期內入職（以合約生效月份計算）的合資格新招募如達到相關競賽要求，其合資格招募者將獲得獎賞，詳情如下：

等級	符合資格計算期 (適用於新招募)	要求 (適用於新招募)		獎金 (適用於招募者)	獎金預計發放日期 (適用於招募者)
I	首兩個合約月	一個活躍月份	85% 續保率	HK$1,000	達標新招募之第五個合約月
II	首三個合約月	完成A動力首輪挑戰要求		HK$4,000	
III	2026年12月31日或之前	達到並登記 MDRT/ COT/ TOT 2027會員		HK$15,000	2027 年 6 月

如招募者有多於一位新招募符合以上其中一項等級，該招募者的**總獎金將乘以1.2倍**計算。

- 新招募**不包括**財務策劃實習生、重新加入AIA的財務策劃顧問、新晉營業單位主管、符合「行業招募特別獎金」競賽資格的行業招募 (請參閱通告: A260420)。
- 招募者若為AUM/ UM/ 財務策劃顧問，其 2026 年度個人業績必須達到不少於港元 $128,000 首年佣金積分 (FYC Score) 方能符合獲得等級 III 獎金的資格；合約生效日期少於一年的招募者，上述 FYCS 要求將按比例但不少於3個月計算。
- 各等級的獎賞可同時兼得。以下假設同一位招募者有 3 位新招募為例：

新招募	等級 I	等級 II	等級 III	獎金 (港元$) (適用於招募者)
甲	✓	✓	✓	$1,000+4,000+15,000 = $20,000
乙	✓	✓	X	$1,000+4,000 = $5,000
丙	✓	X	✓	$1,000+15,000 = $16,000
因多於一位新招募符合以上其中一項等級，該招募者的總獎金將乘以1.2倍計算				(20,000+5,000+16,000) **x 1.2 = $49,200**

友邦精英學院非本地研究生獎學金計劃

競賽日期： 2026年1月至9月 (9個月)

詳情請參閱通告A260422

名額: 500位

競賽資格：
持有效學生簽證並正在香港就讀全日制研究生 (即碩士生或以上) 課程，於競賽期內以符合友邦精英學院 (AIAPA 或 EDP) 身分入職 (以合約生效月份計算) 的財務策劃顧問

競賽規則及獎賞： 符合競賽資格的財務策劃顧問在2026年12月31日或之前達到以下相應等級的所有要求，將可獲得獎學金。詳情如下：

等級	競賽要求 [i, iii]			獎學金 [ii, iii, iv]
	MDRT	保單數目 / 活躍月份	續保率	
1	達到並登記 MDRT 2027 會員	6 張人壽保單 或 3 個活躍月份	85%	HK$ 20,000獎學金
2	達到並登記 COT 2027 會員			HK$ 40,000獎學金
3	達到並登記 TOT 2027 會員			HK$ 80,000獎學金

i. 以2026年12月31日之報告為準。
ii. 各等級的獎賞不能同時兼得，以較高者為準。
iii. 若保單生效期24個月內出現斷供或保費減額超過2026年首年佣金積分 (FYCS) 之15%，或扣除斷供或保費減額後獎學金等級降級或業績不再符合獎學金計劃之最低要求，應得之獎學金將以扣除斷供或保費減額後之首年佣金積分 (FYCS)、保單數目及續保率重新計算，營業員須退還應得獎學金之差額，甚至是所得之全數獎學金。
iv. 所有獲獎的財務策劃顧問，須由獎賞發放日期計履行3年任職期限 (例如：友邦精英學院獎學金預計發放日期為2027年6月，即須任職至2030年6月30日)，否則須退還100% 所得之全數獎賞。

行業招募特別獎金

詳情請參閱通告A260420

競賽日期： 2026年4月至9月 (6個月)

競賽資格：

合資格招募者	所有營業單位主管、AUM / UM 、財務策劃顧問 (以直接招募計算 [i])
合資格行業招募	新招募以合約生效日期計之前**過去18個月份曾經在香港保險業監管局或澳門金融管理局登記為保險公司、保險代理機構、保險經紀公司或銀行從事長期業務的持牌人士**；當中不包括以合約生效日期計之前過去60個月曾經與AIA終止合約並重新加入的人士。

競賽規則及獎賞： 合資格行業招募**於競賽期內透過招募計劃入職**(以合約生效月份計算)，其合資格招募者將獲得第一賞。如該合資格行業新招募在2026年12月31日或之前達到以下相應MDRT等級及續保率要求，其合資格招募者將可獲得第二賞。詳情如下：

第一賞 – 入職獎賞	
招募計劃 (適用於行業招募)	**獎賞 [iii, v] (適用於招募者)**
任何版本的STAR / Bank LOU招募計劃	**HK$20,000**
其他招募計劃	**HK$5,000**

第二賞 – 業績獎賞		
MDRT等級 [ii, iv] (適用於行業招募)	**續保率 [ii]**	**獎賞 [iii, vi] (適用於招募者)**
達到並登記 TOT 2027 會員	85%	**HK$80,000**
達到並登記 COT 2027 會員		**HK$40,000**
達到並登記 MDRT 2027 會員		**HK$20,000**

i. 計算直接招募以「友招募iRecruit」內填寫的紀錄為準。合資格招募者若為AUM/ UM/ 財務策劃顧問，必須填寫以下資料；已計算入AUM/ UM/ 財務策劃顧問的直接招募則不會重覆計算入營業單位主管的直接招募：
   - 於新招募之「友招募iRecruit」準招募資料中的「得悉空缺之來源」部份填寫招募者資料，此關係於合約生效後不可更改 (只適用於香港)；或
   - 於新招募之「友招募iRecruit 2.0」申請人資料中的「招聘顧問編號」填寫招募者資料 (只適用於澳門)。

ii. 以2026年12月31日之報告為準。

iii. 各等級的獎賞不能同時兼得，以較高者為準。

iv. 只計算透過由AIA產生的佣金、保費、全年總收入達到MDRT/ COT/ TOT 2027的合資格行業招募。不包括MDRT終身會員。

v. 所有「第一賞–入職獎賞」的獲獎招募者須履行任職期限至2027年3月31日，否則須退還100% 所得之「第一賞–入職獎賞」。

vi. 所有「第二賞–業績獎賞」的獲獎招募者須履行任職期限至2028年3月31日，否則須退還100% 所得之「第二賞–業績獎賞」。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]