
健康長久好生活
專業
科技
領先行業

使用條款

閣下確認此資料擁有人為友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) (以下簡稱「友邦香港」或「公司」)。 閣下使用或下載此等資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：

- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此資料作銷售面談、說明或其他相類似之用 。
- 未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司)及其分公司和子公司、董事、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此資料所造成損失或損害的責任。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是友邦香港經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。於準備及/或更新此文件時，友邦香港將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。友邦香港保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料一而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士(如理財顧問、律師等)尋求獨立意見。友邦香港明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
「友邦」、「集團」或「本集團」是指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。
「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」、「公司」、「我們」或「AIA」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)之香港及/或澳門分行。
「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。


百年品牌
實力雄厚

3大理由
行業最佳風口時期！

1 強勢反彈的需求

- 預計2023年，香港保險保費收入將達到港幣5,000億*
- 預計2026年，香港保險保費收入將增長至近港幣6,000億*

2 全球最開放金融市場之一

- 可因應不同客戶需求配置保障
- 全球性投資理財
- 針對高端客戶的家族財富管理及傳承策略方案

3 最新政策扶持

- 《香港保險業的發展策略藍圖》
- 粵港澳大灣區的「跨境理財通」讓包括香港、澳門和廣東省內九市居民可跨境投資大灣區內銀行 銷售的理財產品
- 政府最新發表《有關香港發展家族辦公室業務的政策宣言》
- 政府全方位支援行業發展：人才引進，資本入境，稅務寬減，便利渠道



*Hong Kong insurance industry expected to rebound in 2023 | Insurance Business Asia (insurancebusinessmag.com)

ential and proprietary information. Not for distribution.

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

百年品牌

2022 MDRT
全球**NO.1**[1]
第**21**年高踞香港首位

1919年，上海成立
1931年，紮根香港
業務覆蓋**18**個市場, 並
100% 專注於亞洲[2]

連續七年晉身Kantar BrandZ™最具價值全球百大品牌

2022年唯一一個香港品牌[3]

[1]https://www.mdrt.org/about-MDRT/for-companies/ (截至2022年7月13日)
[2]https://www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance(截至2022年12月31日)
[3]https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2022/aia-press-release-20220805

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

實力雄厚

為超過**4,100萬**份個人保單的持有人及逾**1,700萬**名團體保險計劃的參與成員提供服務[1]

集團當地資本總和法覆蓋率為**277%**[2]

2022年保險給付和理賠逾**160億美元**[1]

YOUGOV排行榜領先業界為「**最多人考慮購買的保險品牌**」[3]

港澳**4棟**自有物業

香港擁有**最多保單**的保險公司超過**340萬**客戶[4]

[1]https://www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance(截至2022年12月31日)
[2]友邦保險控股有限公司2022年中期業績 (截至2022年6月30日)
[3]根據國際市場調查機構YouGov的「金融購買意慾排行榜2021」,資料來源: https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2021/aia-press-release-20211209
[4]包括友邦香港及澳門友邦保險的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至2022年6月30日)

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

規模及優勢

業界領先

數碼科技平台

連續兩年榮獲
《亞洲保險新聞》評選為

「年度數碼保險公司」[1]

大灣區優勢

發揮最強品牌效應

與**Discovery Group**合作設立全新

AMPLIFY HEALTH[2]

於香港收購**藍十字及寶康醫療**

[1]https://www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance（截至2022年12月31日）
[2]https://www.aia.com/zh-hk/media-centre/press-releases/2022/aia-group-press-release-20220215

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

最強策略夥伴
帶來世界級協作支援

我們的合作夥伴

英超勁旅
托定咸熱刺
足球會

香港地標
香港摩天輪及
AIA Vitality
Park

全港最大型
遠足籌款活動
樂施毅行者

提倡足球運動
香港足球會

官方飲食權威
米芝蓮指南
香港澳門

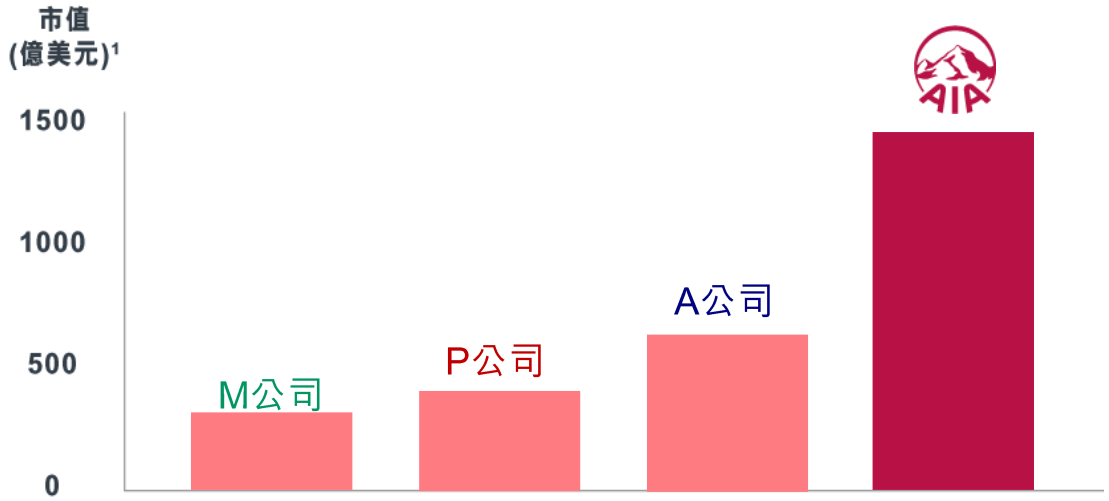
主題樂園
香港迪士尼
樂園度假區

友邦香港及
澳門大使
何詩蓓

呈獻
音樂盛事

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

紮根香港
100%專注亞洲



恆生指數第四大成分股[1]

總資產達2,760億美元[2]

[1]友邦保險控股有限公司2022年業績（截至2023年6月30日）
[2]恒生指數網站www.hsi.com.hk（2023年9月）

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。



香港中環友邦金融中心



香港灣仔友邦大廈-重建中


澳門友邦廣場


香港鰂魚涌友邦香港大樓

自有物業

友邦保險在港澳坐擁四幢自有物業，全部位於核心地段。

友邦香港2023年表現
冠絕業界，囊括十個第一[1]

十個市場份額**No.1**：

- 年化新保費[2]
- 有效保單數目
- 新造保單數目
- 在岸新造保單數目
- 財務策劃顧問團隊年化新保費[3]
- 財務策劃顧問團隊銷售新保單數目
- 經紀團年化新保費[2]
- 經紀團隊銷售新保單數目
- 投資相連壽險年化新保費



1.根據香港保險業監管局2023年度1月至12月長期保險業務的臨時統計數字，以個人人壽，年金及個人人壽投資相連（類別A及C）及其他個人業務（類別B,D,E及F）之新造直接業務及有效直接業務計算。
2.年化新保費為年度化首年保費100%及整付保費10%之總和
3.新造保單保費為年化首年保費100%及整付保費100%之總和

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

百萬圓桌人數達至全球No.1

友邦保險的百萬圓桌會註冊會員為全球之冠

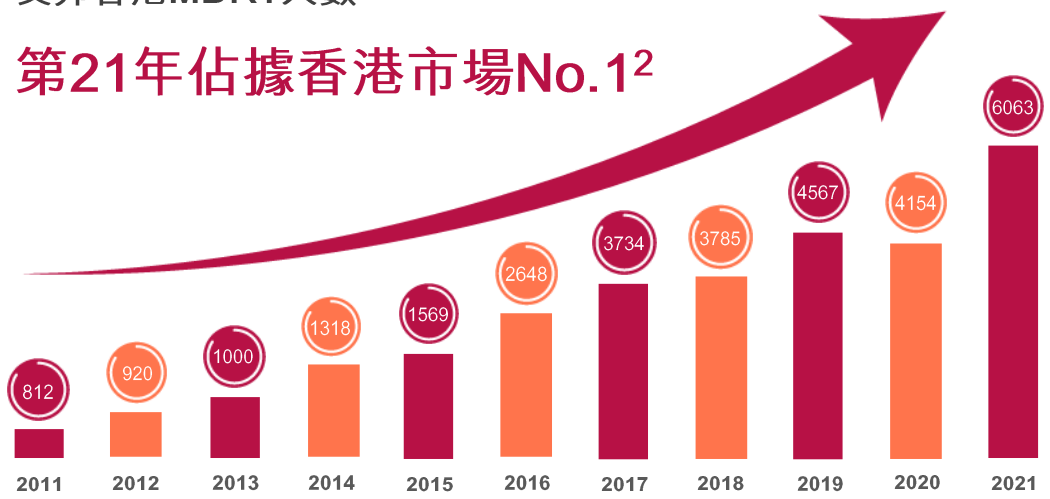
唯一連續9年

蟬聯百萬圓桌會會員人數之冠的跨國公司[1]

香港及澳門
市場第一

友邦香港MDRT人數

第21年佔據香港市場No.1[2]





[1]https://www.aia.com/zh-hk/media-centre/facts-at-a-glance (截至2022年12月31日)
[1]https://www.mdrt.org/about-MDRT/for-companies/ (截至2022年7月13日)

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

不斷突破
屢獲各項大獎

我們憑藉對大膽創新、超卓服務及專業精神的堅持，多年來贏得各界讚譽，肯定了在業界的領導地位

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2022
Outstanding Customer Services Award

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2022
Outstanding MPF/Employees' Benefit Product/Service Award

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2022
Most Innovative Product/Service Award
– Life Insurance (Health)

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2022
Best Partnership Project Award
– Life Insurance

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2022
Outstanding Corporate Social Responsibility Award

The Hong Kong INSURANCE AWARDS 2022
Outstanding Initiative on Community Health Crisis Award

積金評級
積金評級金級計劃 2022
可扣稅自願性供款最佳營辦機構 2022
企業環保責任 2022

2022 中小企業最佳拍檔獎
Best SME's Partner Award

KANTAR BRANDZ
2022 MOST VALUABLE GLOBAL BRANDS

大灣區保險業2022大獎 香港站 HK REGION
GBA INSURANCE AWARDS 新城財經台

IFPHK 香港財務策劃師學會
理財教育及ESG 企業2022

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

超越同業
投資過億港元
行業獨立全數碼化



全方位營業支援平台

科技發展及營運優化

最強大後勤支援



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

超越同業
具前瞻視野
超前掌握發展機遇

2020年成為**首家**外資公司獲批在**中國內地成立獨資人身保險公司**

分公司分佈於**北京、上海、廣東、深圳、江蘇、天津、河北、四川、湖北及河南**；我們正積極擴展業移至國內其他省份

2021年認購**中郵保險投資股權**



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

超越同業
友邦保險大灣區優勢

中國內地保險仍屬於發展中產業，**大灣區的發展為保險業帶來無限商機**

大灣區訪港訪澳**旅客首選品牌之一**

廣東省分公司令友邦保險擁有大灣區優勢，發揮品牌效應

2021年**與東亞銀行建立戰略夥伴關係**

2019年大灣區內地城市保險滲透率只有5.5%，遠低於香港的20.8%[1]

有市場研究估算，廣東居民的健康保障缺口達500億美元[2]



[1]資料來源：貝恩公司 (Bain & Company)《你預備好去實現粵港澳大灣區金融服務的機會嗎?》報告
[2]資料來源：瑞士再保險瑞再研究院（Swiss Re Institute）《Health and Medical Insurance in China's Greater Bay Area》(2021年9月)

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

超越同業
回饋社會健康長久好生活

友邦慈善基金

友邦慈善基金於1995年成立，致力透過不同的慈善活動，推動社會及經濟發展，為社會各界創造共享價值。基金重點**栽培兒童及年青人**，長遠承諾為香港培育更健康和更具生產力的人才資源。與此同時，基金透過多元化的活動，**推廣身體健康、心理健康及財務健康**三方面，並貫徹其慈善宗旨，助社會大眾實踐 **「健康長久好生活」**。基金亦積極**幫助弱勢社群**，透過經濟支援及其他慈善活動，致力回饋社會。

友邦獎學金

友邦保險於2020年設立**「友邦獎學金」**，並承諾投放一億美元，在未來數十年每年資助100名就讀於香港多間大學的本科生完成整個本科課程。









友邦獎學金

1 「友邦慈善基金青年領袖培訓獎勵計劃」的參與同學特別來到社區老人中心，替長者打理花園，另外亦在網上教導兒童做小手工。

2 友邦香港管理層與「友邦慈善基金青年領袖培訓獎勵計劃」的參與同學分享他們對領袖的看法及事業發展之道。

資料來源： https://www.aia.com.hk/zh-hk/about-aia/about-us/media-centre/press-releases/2021/aia-press-release-20210416

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。



產品及配套

以客戶為中心
深受個人客戶及團體客戶喜愛

約**每三個**擁有個人醫療保險的香港人，就有**一個是香港友邦客戶**[1]。

全方位銷售渠道

逾**120**款產品



[1]根據香港特別行政區政府統計處2019年11月出版《主題性住戶統計調查第68號報告書》內的表7.1a，以及友邦香港內部數字。
只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

超越傳統保險常規

AIA 「Health & Wellness 360」全面照顧你在**『健康管理』(Live Well)**、**『健康保障』(Protect Well)** 及 **『重拾健康』(Get Well)** 路上的各種需要。

『健康管理』(Live Well)

- 以獎賞鼓勵您投入健康生活
- 免費康體活動照顧身心健康
  - 香港摩天輪及AIA Vitality公園
- 免費健康檢查
- 人工智能分析病徵
  - 健康小幫手(只適用於香港)
- 助企業客戶制定僱員保障及健康方案
  - AIA僱員健康生活計劃

『健康保障』(Protect Well)

- 醫療保障
  - 為您分擔昂貴醫療開支
- 危疾保障
  - 一筆過賠償保障
- 嚴重程度健康保障
  - 保障癌症、嚴重傳染病，以致無限種疾病
- 意外保障
  - 及時為您提供財政支援
- 優質醫療網絡服務

『重拾健康』(Get Well)

- 出院免找數服務
  - 港澳、中國內地以至海外
- 個人療程管理服務、復康管理及醫療禮賓服務
- 遙距視像醫療服務
  - (只適用於香港)
- 一站式優質醫療服務中心
  - 友安醫療腸胃及專科中心
- 優先預約中國內地醫療服務
  - 綠色醫療通道
- 醫療費用預先批核服務
- 海外緊急服務
  - 一筆過賠償保障
- 癌症教育資源與支援
- 以精準醫學理念找出最合適的癌症治療方案
  - 癌症基因檢測服務
- 紓解癌症病人財務壓力
  - 「攜手增益癌症藥物計劃」
- 常見日間手術
- 醫生及醫院
- 索償

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

Health & Wellness 360 健康管理・健康保障・重拾健康

了解更多AIA「Health & Wellness 360」



健康支援平台

與Medix合作推出**數碼化個人療程管理服務及復康管理***，為客戶提供貼心專業的第三方診症、確認合適的療程建議，以及個人化健康選項。

由確診、治療至康復，**持續支援合資格保單之客戶在治療路上的醫療與健康需要**。

「個人療程管理服務」

確保您的診斷正確 並獲得個人化治療計劃

「健康管理*」

為您提供度身訂造的360度跨學科專屬及全面復康計劃

*「復康管理」只適用於以下情況之客戶：・已確診癌症並已接受相關手術、治療或其他醫學程序，如放射治療、化學治療、免疫系統治療、生物治療；或・已確診心血管疾病並已完成相關手術或其他醫學程序，如心臟血管成形術、心臟直視手術、心臟瓣膜置換



#除個別保單條款外，個人療程管理服務及/或復康管理為增值服務，或不構成保障內容的一部分。AIA有權修訂或取消服務而毋須另行通知。詳情請參考合約條文或向我們查詢。
Medix 乃獨立第三方公司，所提供的任何醫療服務、產品或協商工作均並非由 AIA銷售或推廣，AIA概不 負責或承擔任何責任。
服務的申請需就 AIA 和 Medix 的評估而定，所提供的服務亦需受 Medix 的條款及細則約束。
部分 Medix 指定的服務或須額外收費。
在獲得客戶的知情同意下，其病歷內容將轉介至 Medix，以提供相關服務。
以上資訊只供參考。有關服務範圍及詳情，請與Medix 聯絡。

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

全方位綜合醫療支援
讓赴港就醫更輕鬆

輕鬆便捷獲取香港優質醫療服務 及國際醫療專家意見

簡化貫通兩地就醫的旅程

提供可預計開支的醫療方案及 一系列增值服務

一站式腫瘤支援服務
全新

服務特點
- 一體化的綜合腫瘤治療和服務
- 協助提升透明度 — 治療計劃及費用
- 設有專屬服務大使

「友邦醫療通」
AIA CarePass

- 專科醫生網絡
- 綠色醫療通道
- 個人療程管理服務及復康管理
- 醫療費用預先批核服務 及出院免找數服務
- 環球緊急支援服務
- 「AIA Vitality 健康程式」*

健康統籌服務
全新

服務特點
- 按客戶醫療及預算需要推薦醫院進行治療
- 安排交通以及住院相關的行政安排
- 安排專人陪同入院、出院，協助住院期間與醫護人員溝通

以下產品(基本計劃及附加契約版本)的受保人可使用以上服務：

「至尊明珠醫療計劃2」* 「至尊明珠醫療計劃3」* 「至尊明珠醫療計劃5」* 「亞洲至尊明珠」醫療計劃 「尊裕明珠」醫療計劃 「富泰醫療計劃」*
「至尊明珠醫療計劃（環球）2」* 「至尊明珠醫療計劃（環球）3」* 「至尊明珠醫療計劃（環球）5」* 「亞洲至尊明珠」醫療計劃2 「尊顯明珠」醫療附加契約 「富泰醫療計劃（環球）」*

*「AIA Vitality 健康程式」不適用於至尊醫療計劃及富泰醫療計劃。
請注意實際理賠金額將以提交完整的理賠文件、受保人於合資格的保障產品下可享的保障內容、不保事項、保單契約、條款及細則為準。

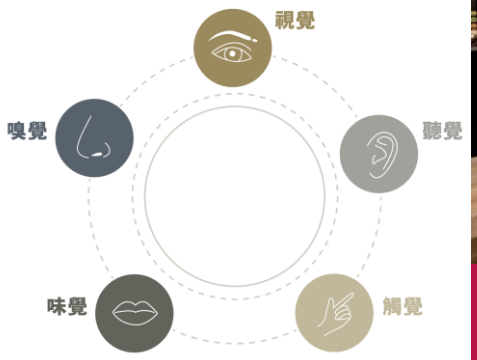
只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

友邦峻宇財富管理中心

專業團隊支援 提升客戶信心

業界首個為高淨值客戶服務的財富管理中心於**正式開幕**。

- 位於**銅鑼灣希慎廣場29樓**，為您及高淨值客戶提供一個尊貴及私隱度高的會面環境。
- 備有**財富管理策劃及傳承規劃專責團隊駐守**，更**夥拍多個國際機構組成顧問團隊**，全面照顧高淨值客戶的財富管理需要。
- **注入本地藝術概念，結合五感元素**，為高淨值客戶締造獨特財富管理體驗。







友邦峻宇財富管理中心

位處黃金地段，擁多間獨立私人會面室

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

多個市場首創產品
常居市場暢銷榜首

120種產品，覆蓋人生階段不同需求，包括**投資、子女教育、強積金/退休金和團體保障**

人生保障

- AIA自願醫保尊顯計劃[1,2]
  自願醫保計劃
- 「AIA唯一摯保-全面保障」
  嚴重程度健康保障
  市場首創
- 愛伴航
  危疾保障 · 人壽保險 · 保障· 儲蓄
  領先市場

財富管理

- 「盈御多元貨幣計劃3」
  投資成份保險

  提供多達9種貨幣選擇以及貨幣轉換選項，助客戶盡享潛在的優厚回報，更可靈活轉換保單貨幣，財務規劃更具靈活性。
  領先市場
- 「簡愛· 延續」保障計劃5
  儲蓄 · 退休收入

  讓客戶安享穩定回報，邁向美滿退休生活，實現每個人生階段夢想。

財富傳承

- 「裕滿人生」保障計劃2
  人壽保障 · 儲蓄 · 退休收入

  為您提供終身人壽保障，並享穩健回報，讓您和摯愛共享美好人生。
  高淨值客戶
- 「財富恆裕2-霞」壽險計劃

  靈活壽險選擇，盡應多變需要，並設有精神上無行爲能力選項。
- 「財富相傳5」壽險計劃
  富承後世，增長更多
  高淨值客戶

投資連繫 壽險保單

- AIA「兩全保」保障型投資連繫壽險計劃（整付保費）

  一項為受保人提供更高人壽保障及多項投資選擇的整付保費投資連繫壽險計劃。
- 「卓達智悅2」

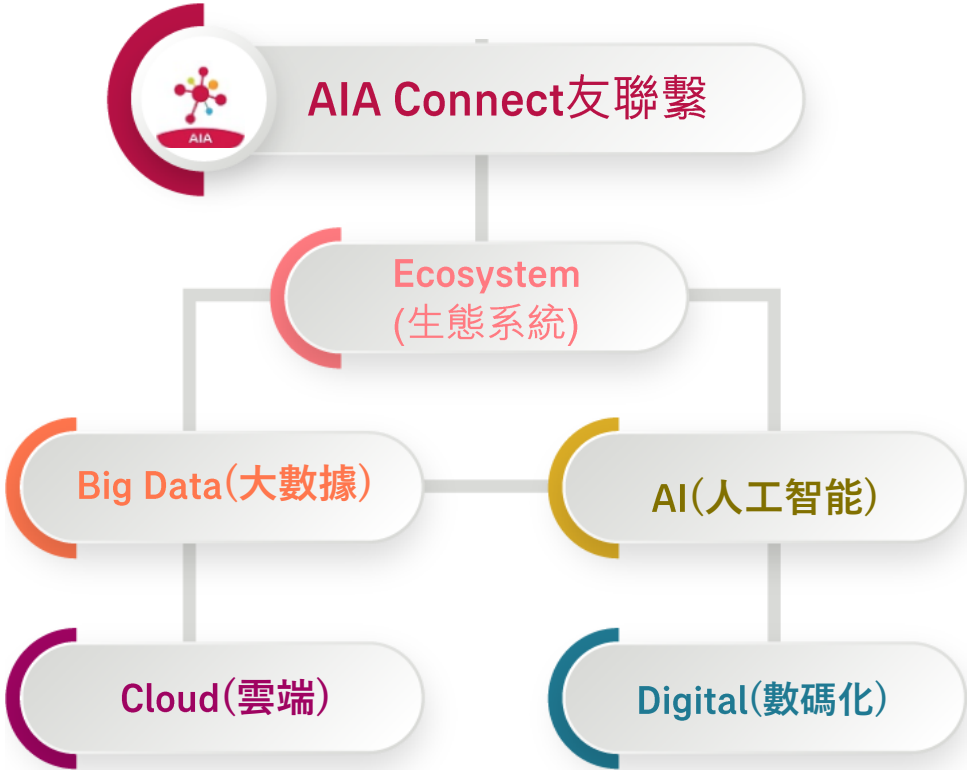
  一項為受保人提供基本壽險保障及多項投資選擇的整付保費投資連繫壽險計劃

[1]有關完整自願醫保計劃產品資料，請參閱aia.com.hk。
在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，客戶可向AIA索取。人壽保險保單屬長期的保險合約。如於早年退保，客戶所收取的金額可能大幅少於已繳的保費。
[2]AIA自願醫保計劃系列只適用於香港。
只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

客戶優先人性化設計



- **方便、快捷、高智能**
- **超過1,100,000**客戶使用AIA Connect 友聯繫
- **自助系統**，更改客戶資料少於1分鐘



核保流程 Underwriting flow

5 電子保單合約 e-Policy
4 電子支付 e-Payment
3 自動化文件檢查 Auto doc check
2 自動化核保 Auto underwriting
1 電子申請 e-Submission

保戶服務/理賠流程 POS/Claim flow

4 電子通知 e-Notification
3 電子支付 e-Payment
2 自動化處理 Auto processing
1 電子申請 e-Submission

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

最優秀代理
及營業團隊



最強專業團隊

友邦香港澳門擁有近

18,000 名財務策劃顧問

友邦香港及澳門向來視優質營業隊伍為重要資產，多年來培育了多個專業團隊

- 5年內百萬圓桌會會員逾8,000人
- 11%財務策劃顧問年收入超過100萬港幣
- 1年升職人數近1,000人次
- 30%財務策劃顧問在AIA服務超過10年



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

友邦精英學院
Achievers of the Future



Road to Premier MDRT

友邦精英學院自2011年成立，目標培育高質素人才踏上卓越百萬圓桌之路並成為業界精英領袖。

友邦香港澳門擁有近
5,500名財富管理經理

每3位財富管理經理
就有1位是MDRT

累計MDRT人數
近8,700人次

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

友邦精英學院
4大發展重點

友邦精英學院宣傳片

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。





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。

Creators of the Future:
快速成爲新一代企業家，帶領團隊，引領行業發展。





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。

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。


AIA獨有薪酬福利優勢
快速晉升成為行業領袖
AIA

豐厚回報及晉升通道優勢



營業單位經理

- 簡單便捷的數碼工具實現優質團隊管理
- 市場領先的經理報酬體系
- 各項本地及國際大獎助您開拓市場
- 實現持續性MDRT*



財務策劃顧問

- 完善入職培訓，强大數碼工具支援
- 完善獎勵機制，各項支援及獎金
- 提供MDRT經驗，實現百萬年薪收入
- 快速晉升通道，打開事業版圖

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

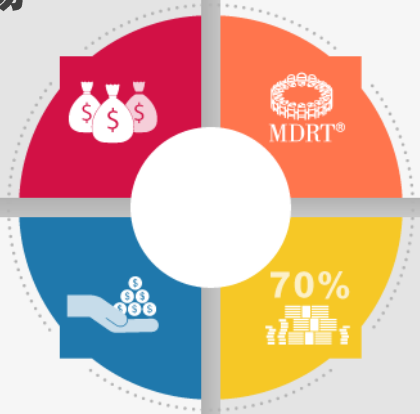
最強薪酬福利
扶持新人開展事業

豐厚佣金高出市場
最多達**30%**

助您一年成為
MDRT

最強每月
津貼計劃

龐大被動收入
高出市場最多達
70%



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

協助您事業發展

開展您新事業的首年

每月津貼: 高達50,000港幣 | 津貼派發: 最多24個月

過往收入越高，可獲每月津貼越多

收入 Double-up

例子1*: 沒有入息證明
(每月津貼為**HK$8,000**)

- 總每月津貼: HK$8,000x12 = $96,000
- 總首年佣金: HK$128,000
- 年終花紅: HK$21,376

全年總收入：
HK$245,376

平均每月首年佣金 | **HK$10,667**
平均每月收入 | **HK$20,448**

例子2*: 大學生，無工作經驗
(每月津貼為**HK$15,000**)

- 總每月津貼: HK$15,000x12 = $180,000
- 總首年佣金: HK$225,000
- 年終花紅: HK$41,625

全年總收入：
HK$446,625

平均每月首年佣金 | **HK$18,750**
平均每月收入 | **HK$37,219**

例子3*: 以過往入息證明
(每月津貼為**HK$20,000**)

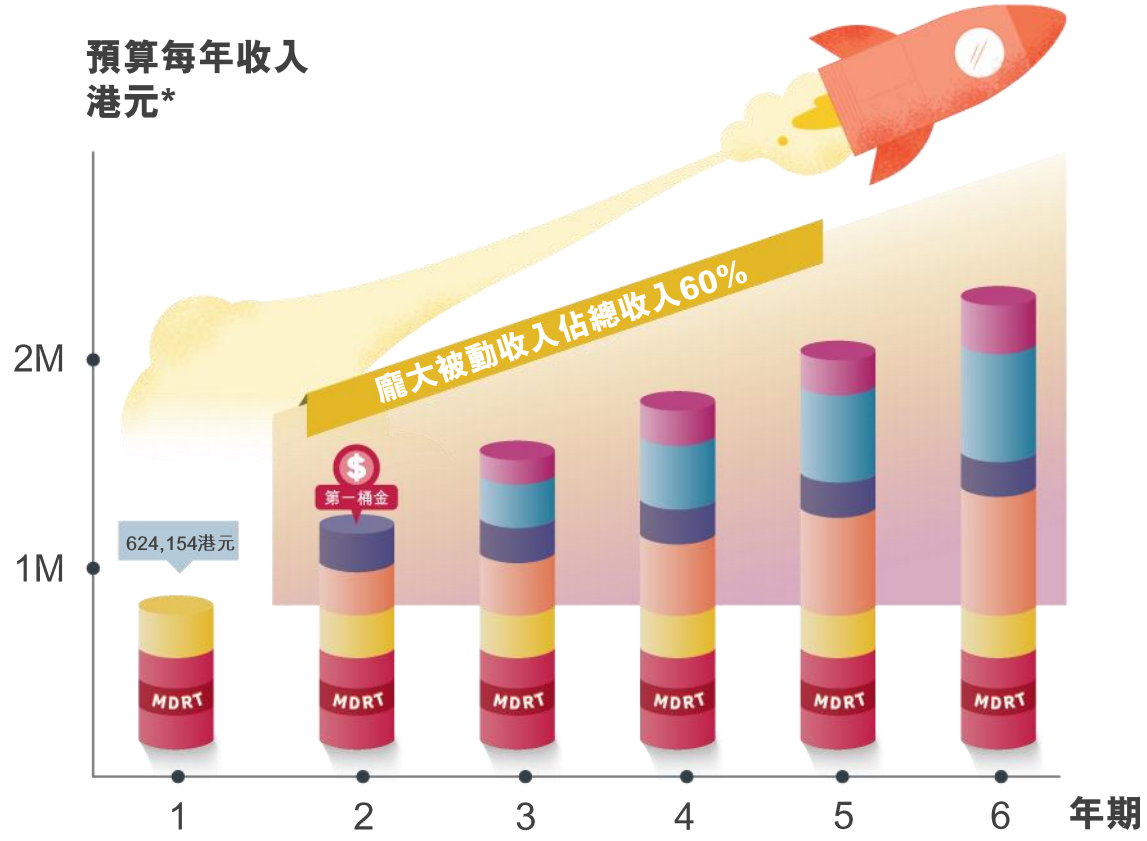
- 總每月津貼: HK$20,000x12 = $240,000
- 總首年佣金: HK$300,000
- 年終花紅: HK$58,200

全年總收入：
HK$598,200

平均每月首年佣金 | **HK$25,000**
平均每月收入 | **HK$49,850**

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

最快一年成為MDRT
龐大被動收入



展望預期收入：

- 您夢想的第一桶金：**1,000,000港元**
- 首6年預算收入：**9,142,369港元**
- 首6年預算被動收入：**5,397,445港元**
- 預算年薪的首6年增幅：**322%**

優厚待遇及獎金

- 首年佣金
- 續保佣金
- 個人續保佣金花紅
- 年終花紅
- 車位津貼
- 財務策劃顧問特別津貼

資料來源：
*以MDRT 2023業績要求為例，以每年完成48張保單，每張保單首年佣金比率為25%，平均每張保單首年佣金為43,200港元為例。

免責聲明
此計算及數據謹供閣下作個人參考之用，以計算及數據會因應市場狀況而作出更改。

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA獨有優勢

首年總報酬及福利

高出市場12% - 45%

維持合約要求

更加輕鬆，低於同類公司要求16%

首年佣金

熱門產品佣金率高出市場20% - 30%

後續被動收入

高出市場12% - 70%

MDRT特別花紅

基礎超級花紅｜並有額外花紅｜更有季度性獎賞



會按不同的風險評估分數提供不同的參考投資組合，讓客戶自行參閱及考慮。友邦香港不會向客戶提供任何投資建議。
培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。
「集團」或「本集團」是指友邦保險控股有限公司及其附屬公司。

佣金花紅比較

	我們	M公司
維持合約要求	**要求輕鬆** 每年：$128,000	要求苛刻 首年要求$125,000 第二年及以後要求： $145,000
首年佣金	**較高首年佣金** 熱門產品佣金率高出市場20% - 30%	熱門產品佣金率低於我們20%
首年總報酬及福利	**高出市場12% - 45%** • 首年佣金 • 年終花紅高達23.5% • 額外10%年繳花紅 • 百萬圓桌特別花紅	• 第一年總花紅3% - 50% • 但要求嚴格，未達續保要求，將不獲發放
後續被動收入 高出市場12% - 70%	**續保佣金率高出50%至100%** • 續保佣金花紅高達77.5% • 財務策劃顧問特別津貼高達27% • 車位津貼每年高達$54,000	• 市場平均水平 • 無續保花紅 • 無財務策劃顧問特別津貼 • 無車位津貼
MDRT花紅	基礎超級花紅｜並有額外花紅｜更有季度性獎賞	無

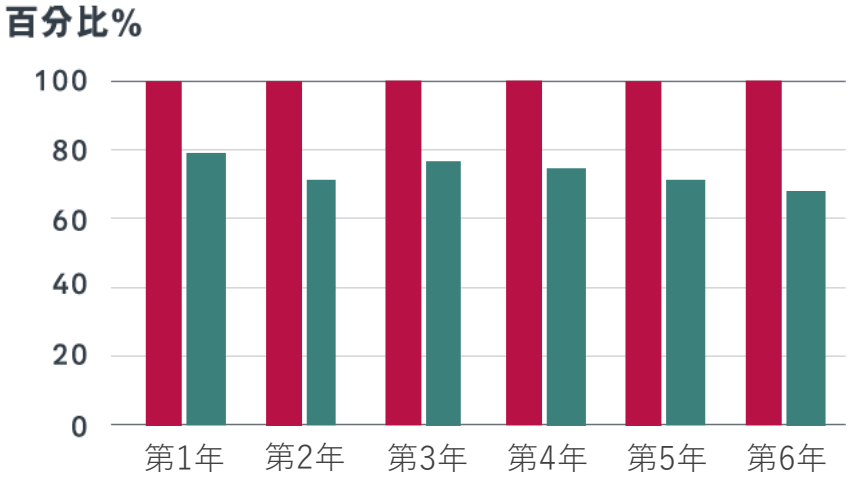
只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

佣金花紅比較

財務策劃顧問

(假設首年佣金同為42萬港元)

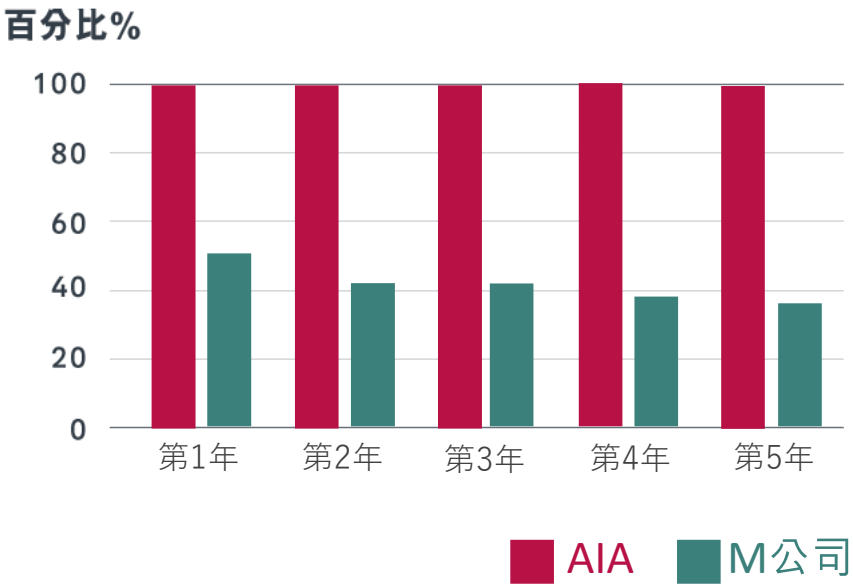
由第1年起至第5年，M公司營業員的每年度總收入為友邦香港財務策劃顧問的



營業單位主管

(假設營業單位首年佣金同為57.6萬港元)

由第1年起至第5年，M公司經理的每年度總收入為友邦香港財務策劃顧問的



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

營業單位主管佣金

財務策劃顧問的所有業績，包括：人壽、危疾、醫療、意外、投資、子女教育基金 、強積金/退休金和團體保障等，**都包括在營業單位主管佣金計算當中，有別於其他同業選擇性計算的做法**

不論新晉財務策劃顧問業績表現如何，營業單位主管只要達到指定要求均可獲得顧問首**兩年業績高達30%的佣金**



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

簡單公平制度
著重晉升發展

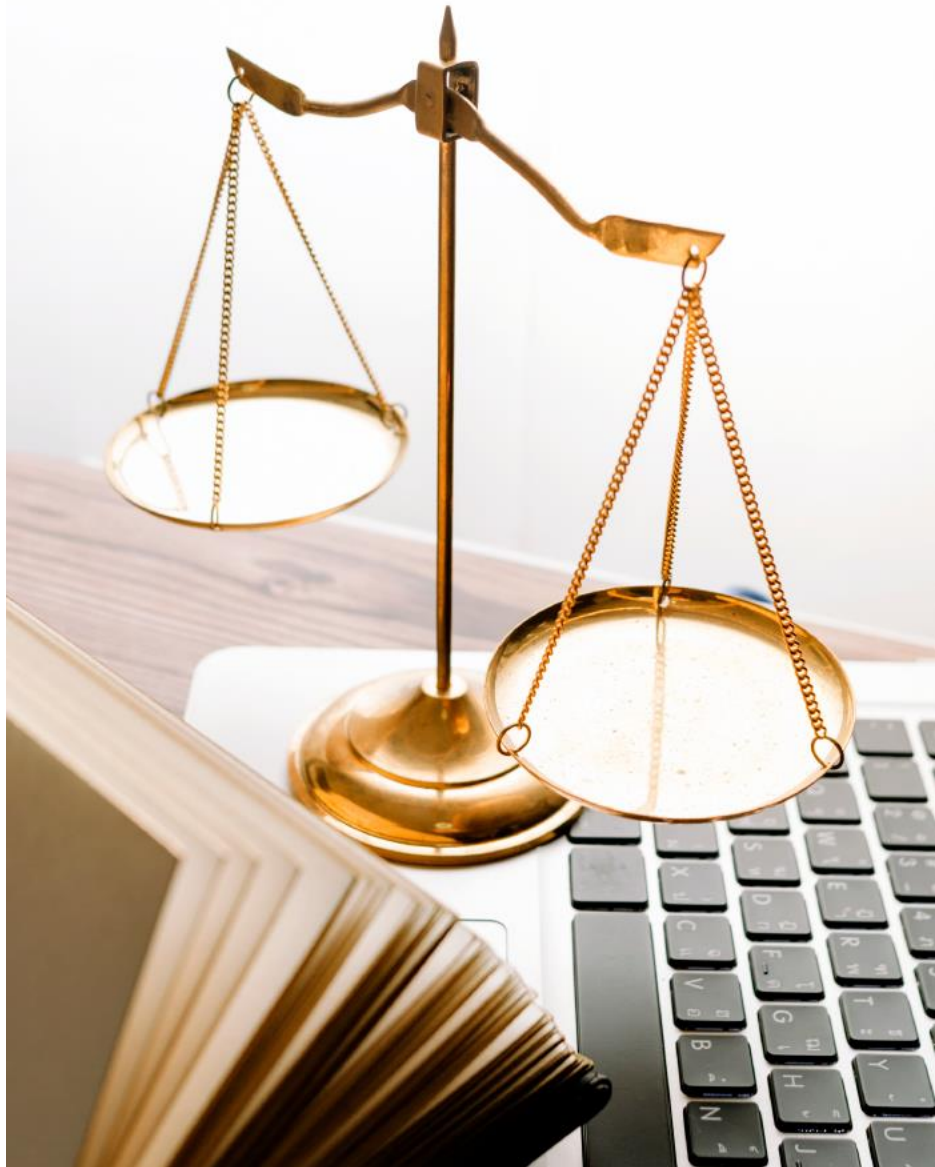
質與量並重的晉升階梯

友邦香港及澳門奉行質、量並重的策略。在清晰的晉升階梯及業績要求下，讓營業同事可以快速晉升之餘，在友邦香港及澳門的平台及培訓系統上，團隊可以紮實地發展，增加成功比率。

>90%

在現行制度下，友邦香港及澳門的**主管達標率達到九成以上。**

友邦香港及澳門更特設營業員轉介制度，讓營業員可以推介有意加入的其他人仕，從而加快同事的晉升機會。



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

快速晉升階梯

最快一年晉升管理層

管理專業晉升階梯
Management Executive Career Path

- 區域執行總監及榮譽顧問
  Executive District Director & Honourable Advisor
- 區域執行總監
  Executive District Director
- 高級資深區域總監
  Premier Senior District Director
- 資深區域總監
  Senior District Director
- 區域總監
  District Director
- 高級資深區域經理
  Senior District Manager

專業晉升階梯
Business Executive Career Path

- 財富管理總監
  Wealth Management Director
- 副財富管理總監
  Associate Wealth Management Director

5年

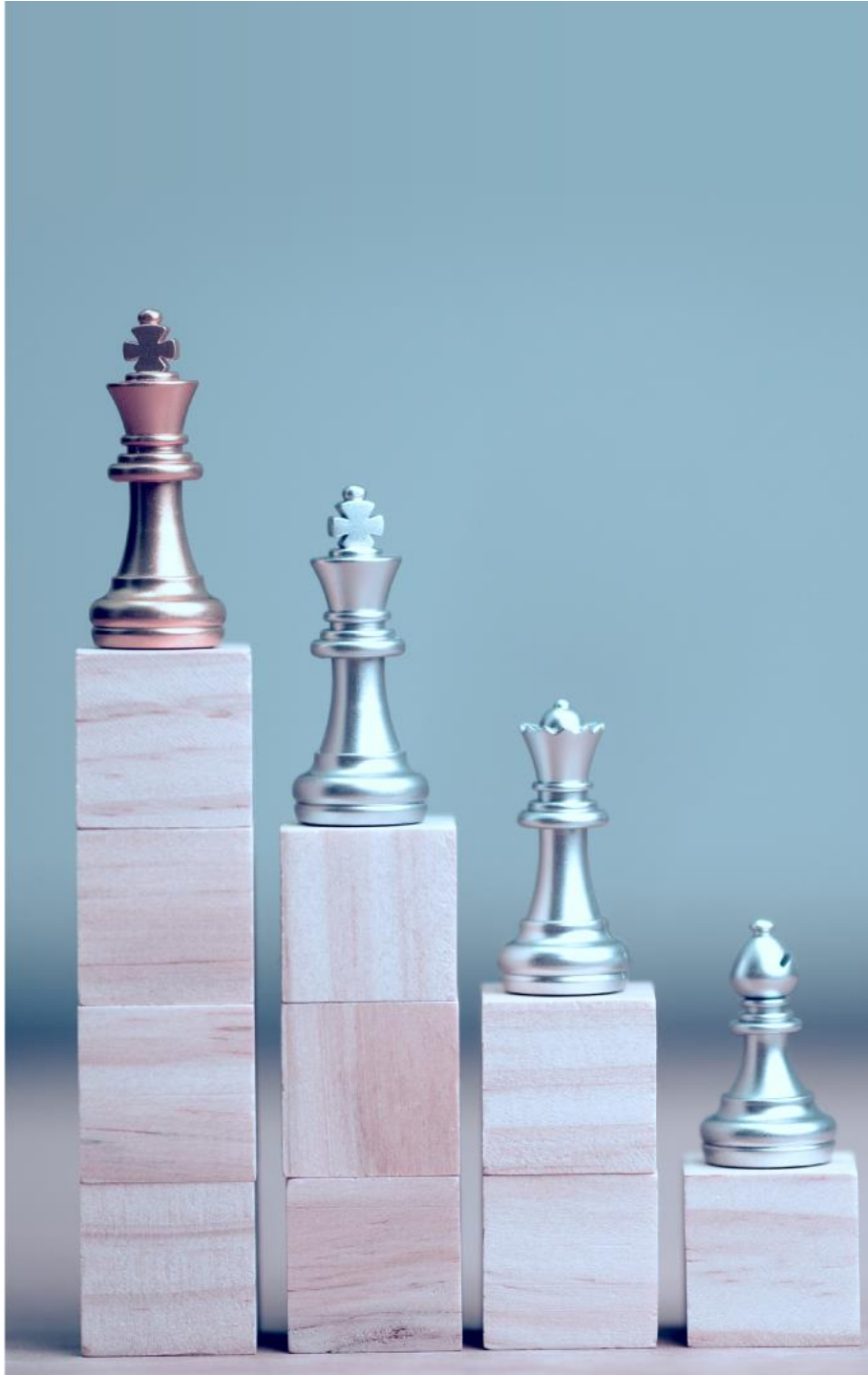
- 資深區域經理
  District Manager
- 區域經理
  Branch Manager
- 高級財富管理經理
  Senior Wealth Management Manager

3年

- 資深分區經理
  Senior Unit Manager
- 分區經理
  Unit Manager
- 財富管理經理
  Wealth Management Manager

1年

- 助理分區經理
  Assistant Unit Manager

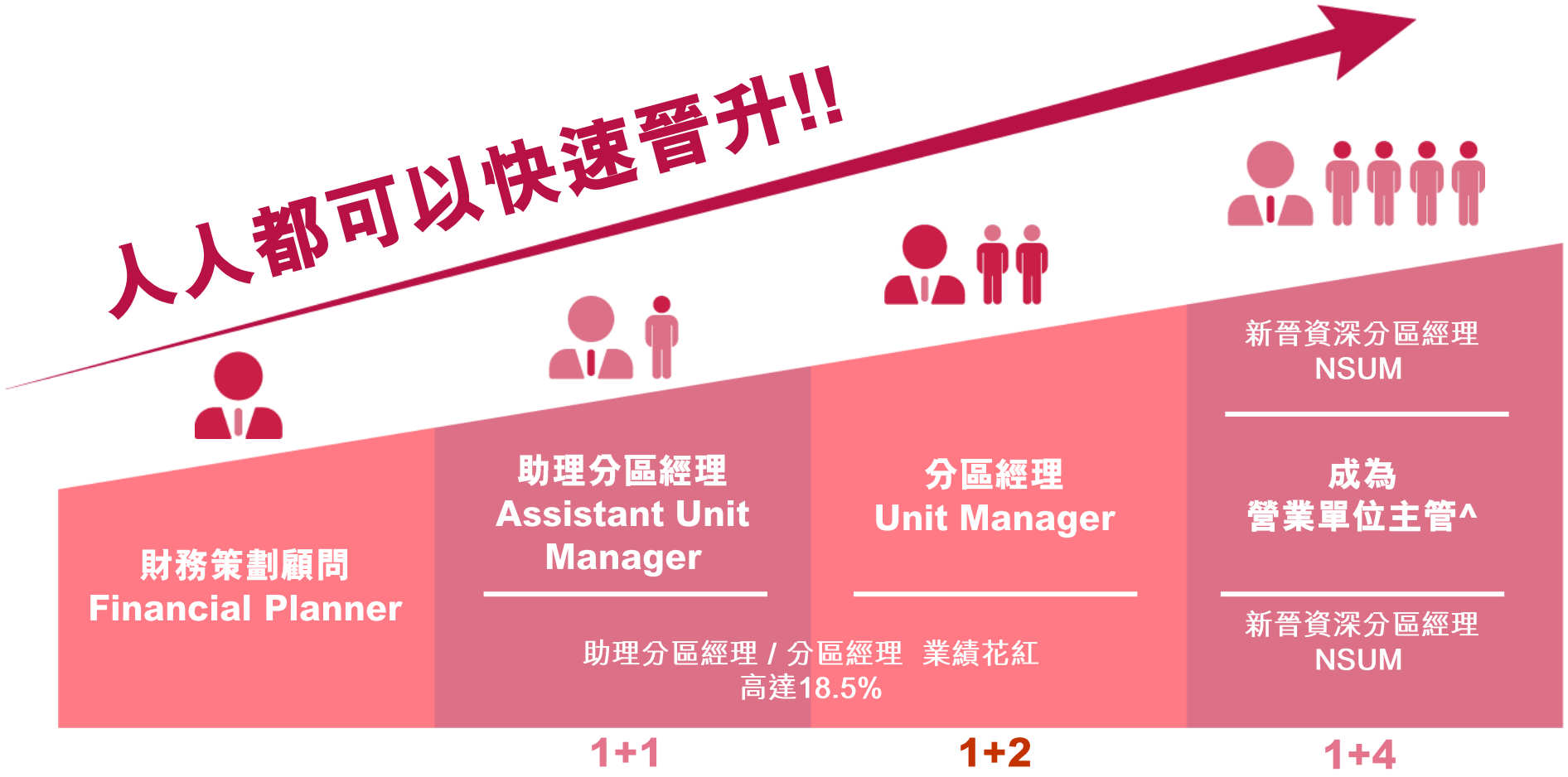


只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

培養企業家
迅速建立團隊

最快幫到您！

人人都可以快速晉升!!



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

完善支援平台
助您快速起步



全方位支援

獲獎導師團
提供專業培訓課程

2018-2022
連續4年獲得最佳管理培訓及發展獎

10,000+
eLearning

大灣區優勢

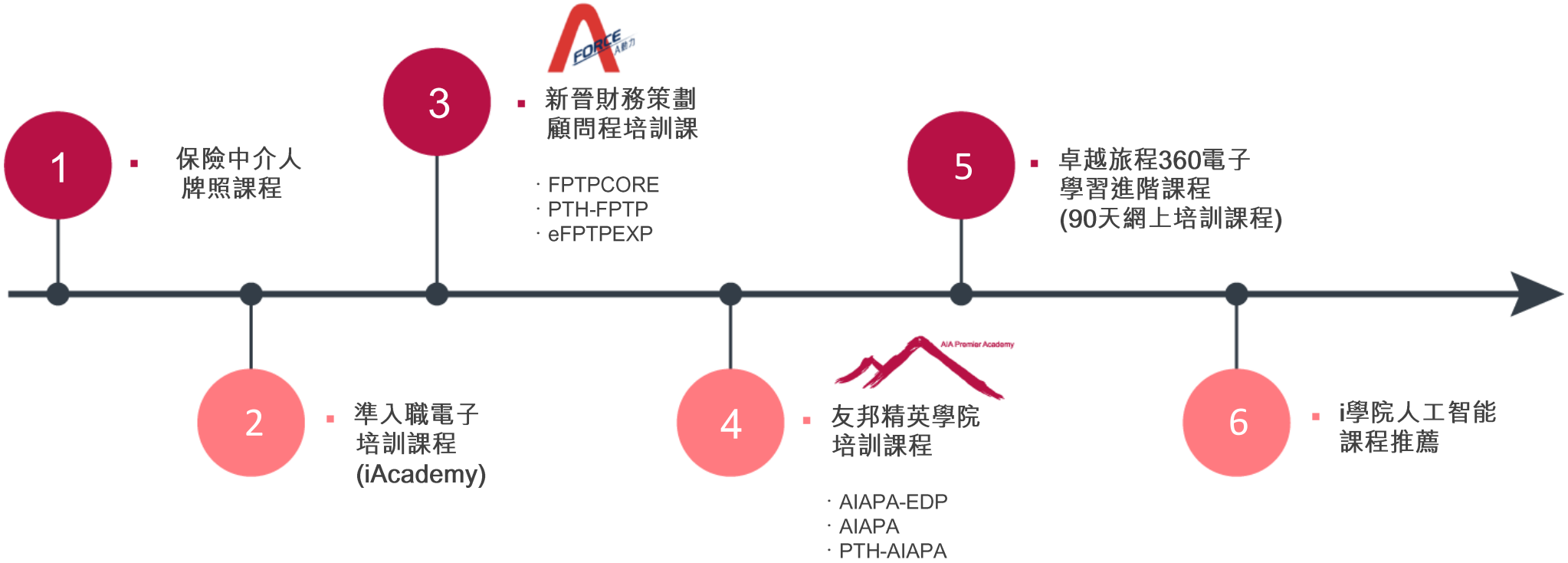
個人品牌推廣



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

新晉財務策劃顧問
全方位入職培訓路線圖

提供多元化培訓，利用大數據分析，從而透過**人工智能建議適設培訓課堂**



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

因應不同背景及經驗
提供針對性切身培訓

新人培訓



友邦精英學院課程

- AIA Premier Academy – Executive Development Programme
  友邦精英學院 — 高級財富管理培訓課程
- AIA Premier Academy
  友邦精英學院 — 財富管理經理培訓課程
- PTH-AIA Premier Academy
  友邦精英學院 - 財富管理經理培訓課程（普通話）

財務策劃顧問課程

- FPTPCORE
  新晉財務策劃顧問核心培訓課程
- PTH-Financial Planner Training Programme
  新晉財務策劃顧問核心培訓課程（普通話）
- eFPTPEXP
  財務策劃顧問迎新課程

培育未來領袖



- 「雙翼齊飛 」工作坊
- 新晉營業經理培訓課程 基礎篇- 建立品牌 TEAM-L1
- TEAM-L1 基礎篇
- 新晉營業經理培訓課程 進階篇- 小組策略 TEAM-L2
- TEAM-L2 進階篇

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

2022
營業單位主管發展

CIAM JOURNEY

Road to Premier Agency Leaders

LIMRA *CIAM

Chartered Insurance Agency Manager

CURRENT ROADMAP

New Senior Unit Manager	Senior Unit Manager	Leader of Leaders Branch Manager	District Manager	Senior District Manager	Chartered Insurance Agency Management	District Manager
新晉分區經理發展工作坊(共3課) · 業務簡介會 · 培訓與發展 · 各部門介紹	CIAM-Pacesetter 新一代管理技能特訓課程 (共4天) · 業務計劃及目標設定 · 招募及甄選 · 培訓人才及績效管理 · Anytown營業單位管理模擬	GAMA-ELM 領導及管理的精髓 (共4天) · 領導力、願景及價值 · 吸引優質人才 · 培訓、督導及負責 · 建立管理系統，以系統推動生意	CIAM-AES 營業單位強化發展系列工作坊(共3天) · 優質人才招募 · 發展MDRT文化 · 培育新一代傑出主管	CIAM-MAPS 經營效益管理研討班(共4天) · 營業單位日常最佳決策 · 企業化管理方法 · 達成關鍵指標 · 建立前瞻性策略	區域總監傳承大會 (設定區域發展藍圖，定期檢視)	區域總監傳承大會 (設定區域發展藍圖，定期檢視)

FAST TRACK PROMOTION

「師父駕到」團隊教練工作坊 善用數碼工具掌握團隊業務進度脈搏，栽培未來領袖，打造旗艦團隊

Aspiring Entrepreneur Society (AES)

AES 特製版 Pacesetter
新一代管理技能特訓課程
· 時間管理及業務計劃
· 新世代招募策略
· 人才訓練及陪同作業技巧
· 銷售能手指導方法

ES Pacesetter 課後跟進工作坊
· 強化招募技巧及落實執行招募策略，檢視業務進度，實戰疑難排解

Talent Recruiter Club (TRC)

TRC特製版 Pacesetter
新一代管理技能特訓課程
· 團隊管理及領導技巧
· 甄選面談及績效管理
· 建立團隊核心價值
· 善用TDA強化招募效益

TRC Pacesetter 課後跟進工作坊
· 強化招募技巧及落實執行招募策略，檢視業務進度，實戰疑難排解

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

個人品牌推廣

個人專訪



社交媒體



個人專屬網頁



管理層嘉許



大型宣傳廣告



只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

獨特企業文化

壽險營業委員會
Life Underwriters & Sales Executives Board (LUSEB)

1 AIA獨有的分享文化

- 超過100場不同形式分享活動

2 設有 LUSEB 財務策劃顧問工會

- 聯繫公司
- 提供意見
- 維護財務策劃顧問利益

3 未來領袖發展計劃

4 客戶轉介計劃

- Professional Alliance Program (PAP)

5 完善的企業傳承安排





只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

全方位科技支援



AIA SMART

iPoS
客戶關係管理平台 (CRM)

- 友分享 (iSay)
- 全保理財分析 (iFHC)
- 智易簽
- 友得簽(保險業首創)

iRecruit

- 友分享 (iSay)
- 友邦事業發展潛能測試 (CAT)
- 人工智能面試
- 電子合約

iPA

- iEngage
- 資源中心
- 友智庫
- iEvent

iAcademy

- i學院 AI個人化培訓建議

只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

自創網絡營銷平台
iSay友分享







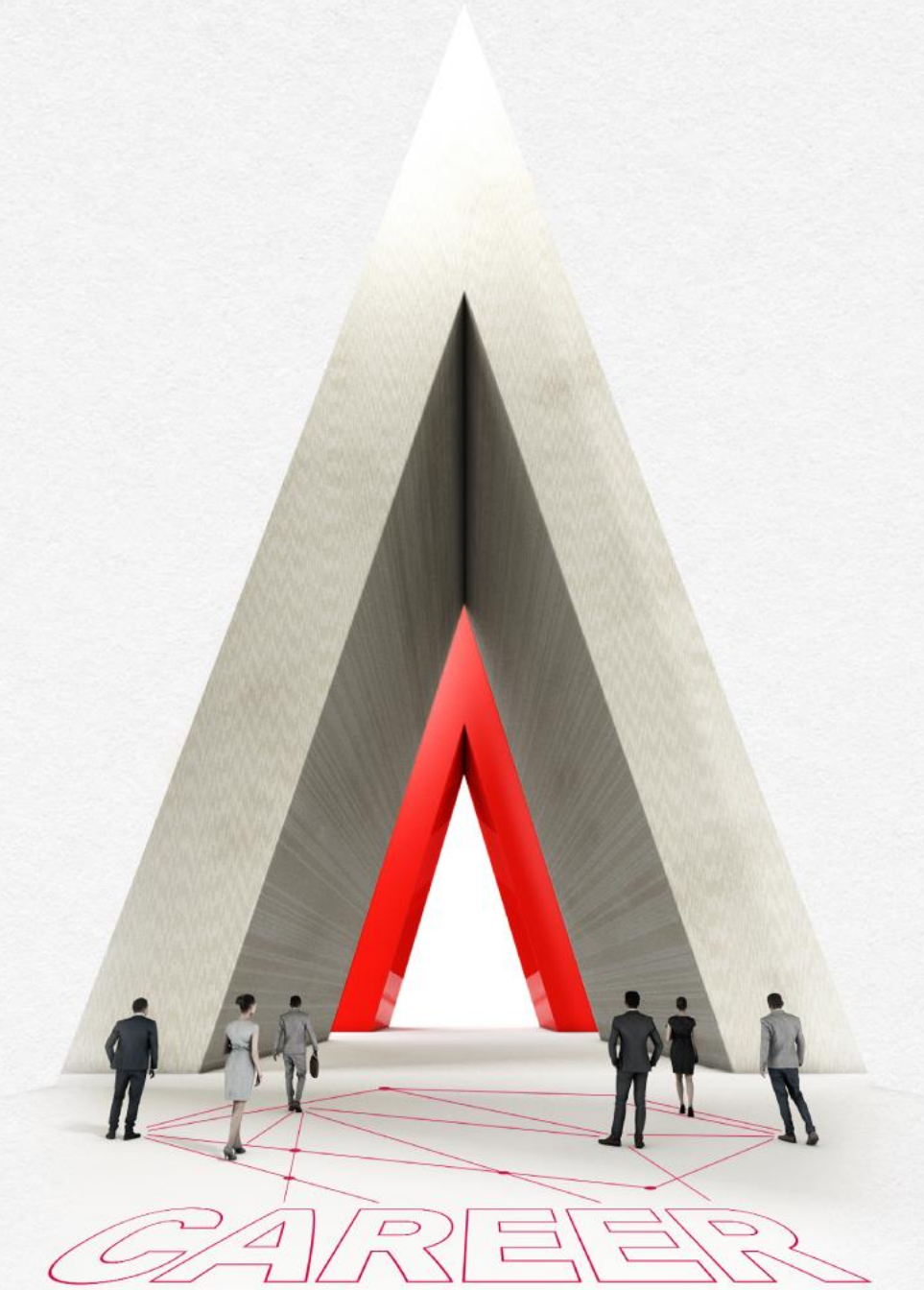




只供內部培訓使用。友邦機密及專利資料。嚴禁分發。

AIA

健康長久好生活



開創您今天的
財務策劃事業

立即加入