EDP ELITE Package
(此版本只適用於香港)

適用於**2026年1月1日或之後加入**的財務策劃顧問

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

NEW 2026年實施佣金分攤對於招募計劃的相關變更

❑ **適用於2026年1月1日或之後加入 (以合約生效日期為準) 並申請招募計劃的財務策劃顧問：**

更新事項	詳情
首年優質業務獎金	• **首年優質業務獎金（首年QC）將納入用於招募計劃對數**的 FYC 或 FYCC 的計算。 • **引入個人續保率要求**作為非財務業績指標，將納入所有招募計劃的每月花紅及其他獎金（如適用）的資格及驗證準則。
每月花紅 (MB)	• MB對數的業績要求不變，惟將加入 **75% 個人續保率**要求。 • 若達到 FYC 及人壽保單目標但個人續保率低於 75%，則該月的 MB 將被留扣。一旦在 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。 • 如果未能達到最低業績要求以至每月花紅計劃被終止，則所有因未符合個人續保率要求而留扣的 MB 將被沒收。
業績挑戰花紅(PCB) [適用於EDP ELITE] / 特別業績花紅 (SPB) [適用於 PA18 及 FP12]	• PCB/ SPB 對數的業績要求不變，惟將加入 **75% 個人續保率**要求。 (現行 TTFS 招募計劃中 PCB 的 85% 個人續保率要求不變)
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。

關於優化計劃的詳情，請參閱通告《A260127》 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

NEW 各類招募計劃的更新

❑ 適用於2026年1月1日或之後加入 (以合約生效日期為準) 並申請招募計劃的財務策劃顧問：

<table>
<tr><th>更新事項</th><th>詳情</th></tr>
<tr><td>FP12 每月花紅計劃可申請 MB 金額的資格更新</td><td>新增因應學歷或成為友邦精英學院成員可免收入証明而申請相關每月花紅 (MB) 如下：
<table>
<tr><th>申請人資格</th><th>免收入証明可申請每月花紅金額</th></tr>
<tr><td>高級文憑 / 副學士學位畢業生</td><td>HK$8,000 – $10,000</td></tr>
<tr><td>大學學位畢業生 或 AIAPA</td><td>HK$8,000 – $15,000</td></tr>
<tr><td>碩士學位畢業生 或 AIAPA - EDP</td><td>HK$8,000 – $20,000</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>EDP ELITE 計劃可申請的 MB 金額更新</td><td>可申請 MB 金額上限提升至 HK$80,000
• 每月花紅 (MB) = 年度收入 (AI) / 24；年度收入 (AI) = 過去 24 個月收入 / 2 [維持不變]</td></tr>
<tr><td>持有學生簽証的全日制非本地研究生申請招募計劃的資格更新</td><td>持有學生簽証的全日制非本地研究生
➢ 可選擇財務實習生合約 或 財務策劃顧問合約 (二擇其一) 加入公司
➢ 若以財務策劃顧問合約入職，可按個人發展需要申請 EDP ELITE 招募計劃 或 PA18/ FP12 MB 每月花紅計劃。
➢ 與一般人士的申請資格相同，可申請的每月花紅金額將根據個別招募計劃的要求作考慮。
➢ 若招募計劃申請人持有學生簽証，營業單位主管必須提交「個人擔保協議」(100% 擔保) 。</td></tr>
</table>

關於優化計劃的詳情，請參閱通告《A260127》 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

EDP ELITE

I. EDP Elite 計劃撰要 [申請期：2026 年 1 至 6 月] (有名額限制)

申請資格

- 申請人必須於 3 個月內成功通過 EDP 面試
- 過去24個月的平均年度收入 (AI) 至少達到 HK$420,000
- 申請人合約必須於協議簽發出日期之後的 3 個曆月內生效

NEW
- 持有學生簽證的全日制非本地研究生如符合上述要求亦可申請
（必須符合香港特別行政區入境事務處的最新要求）

計劃內容：

年度收入 (AI)

HK$42萬 – 192萬

(計算期)

\+

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 100%

1-36個合約月份

=

MB 及 PCB 總和

200%

NEW **(2026 年 1 月更新) 可申請 MB 金額上限提升至 HK$80,000**

- **年度收入 (AI) =** 過去24個月的平均年度收入
- **每月花紅 (MB) =** 年度收入 (AI) 基準 / 24

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，可使用相關的職銜及申請營業部團體醫療保險

(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 – INTERNAL]

II. EDP ELITE 每月花紅的認可要求

每月花紅期 (24 個月) 的總認可要求

FYCC

第 1 年承諾金額 (AVQ1) = MB x 12
第 2 年承諾金額 (AVQ2) = MB x 14

NEW **個人續保率**

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)

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
第 1 個合約年度起計 FYCC 目標 (AVQ1 之百分比)	0%	8%	16%	24%	32%	40%	50%	60%	70%	80%	90%	100%
NEW 個人續保率要求	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%

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
第 2 個合約年度起計 FYCC 目標 (AVQ2 之百分比)	8%	16%	25%	33%	41%	50%	58%	66%	75%	83%	91%	100%
NEW 個人續保率要求	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

II. EDP ELITE 每月花紅的認可要求 – 注意事項

情況一	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**以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照	➡	**X** 不得於第 12 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) + (AVQ2)** **及** **成功**以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照	➡	✓ 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
情況三	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**以 AIA 為委任主事人註冊所有保險中介人牌照 **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

NEW

- ❑ 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 12 個合約月由於未能達到最低業績要求而導致 MB 終止 (以上情況一)，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 – INTERNAL]

III. 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 75% 個人續保率。

- 業績挑戰花紅 (PCB)的三個級別不可同時共有。

NEW

業績挑戰花紅 (PCB)	合約生效起計 FYCC	個人續保率要求	PCB 金額 (HK$)
級別 I	AI x 170%	75%	AI x 50%
級別 II	AI x 210%	75%	AI x 75%
級別 III	AI x 250%	75%	AI x 100%

NEW

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 – INTERNAL]

IV. 退還及終止

任何合約終止	向本公司退還 MB 及/或 PCB 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	50%

- 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 – INTERNAL]

V. FYCC 及個人續保率計算

❑ 總首年佣金「FYCC」 NEW

- 「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。但如保單持有人及/或受保人為申請人、申請人之配偶、申請人直屬營業單位之代理人及其配偶，該保險業務所賺取的任何第一年佣金將不計入 FYCC 之中。

NEW

❑ 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 – INTERNAL]

VI. 營業部團體醫療保險計劃 及 高端職銜

❑ 如 EDP ELITE 申請人符合以下年度收入要求，將獲申請營業部團體醫療保險計劃：

年度收入 (AI) (以申請EDP Elite計劃之提交入息証明文件為準)	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)
HK$1,000,000 – HK$1,999,999	計劃D
>= HK$2,000,000	計劃C

❑ 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 – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

注意事項:

- EDP ELITE 計劃申請所需文件
- 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.

EDP ELITE 計劃申請所需文件

- 最近24個月的入息證明 (例如：薪金證明/由前僱主所發出的報稅表/銀行每月入數記錄/公司名片)
- 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 EDP ELITE 新申請，可豁免提交個人信貸報告。)
- 香港身份證
- 內地身份證副本 (持簽證來港的中國公民)
- EDP ELITE 計劃申請表格

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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 – INTERNAL]

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)** NEW	需要

*詳情請參閱通告內容A240130

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Appendix.

「個人擔保協議」要求一覽表 (適用於所有招募計劃申請人)

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) [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 **(包括持有學生簽證的全日制非本地研究生)** NEW	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 – INTERNAL]

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	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 (包括持有學生簽證的全日制非本地研究生)	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 – INTERNAL]