第一版
2023 年 7 月

MDRT 成功小貼士

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

MDRT成功小貼士使用手冊

1. MDRT資格 p.3-10
   (a) 百萬圓桌簡介 p.4
   (b) MDRT 2024 業績要求 p.5-9
   (c) 會員資格稱號 p.10
2. 香港及澳門百萬圓桌會排名 p.11-12
3. MDRT 2023 專屬福利 p.13-24
   (a) MDRT 專屬福利概覽 p.14
   (b) MDRT 競賽及獎賞 p.15
   (c) 百萬圓桌全球會議 p.16
   (d) 百萬圓桌會盛會 P.17
   (e) 2023友邦百萬圓桌會議體驗之旅特別競賽 p.18
   (f) MDRT x PA Day p.19
   (g) MDRT 研討班 p.20
   (h) 預約回電服務 p.21
   (i)「友邦峻宇財富管理中心」 p.22-24
4. MDRT競賽進度 p.25-38
   (a) iPA:競賽進度更新安排 p.26
   (b) iPA:財務策劃顧問查閱會籍進度 p.27-32
   (c) iPA:營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度 p.33-38
5. 百萬圓桌會超級花紅計劃 p.39-50
   (a) 2023-2025年度花紅 p.40-43
   (b) 續保率計算方法 p.44
   (c) 例子: 2023 基本花紅計算 p.45
   (d) 例子: 額外花紅計算 p.46-50

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

MDRT 資格

百萬圓桌 - 簡介



百萬圓桌 (Million Dollar Round Table)，壽險理財專業人士的卓越組織，成立於 1927 年，是一個獨立的國際組織，遍佈全球 70 個國家/地區的 500 多間公司，均是世界一流的壽險和金融服務專業人士。

百萬圓桌的使命
成為一個由一流保險和投資金融服務專業人士/顧問組成的、會員驅動的重大國際網絡，致力於以出色的表現及最高的道德、知識、服務和業績標準為客戶提供服務。

***內閣會員 (COT)** 的資格為 MDRT 會員要求的三倍
***頂尖會員 (TOT)** 的資格為 MDRT 會員要求的六倍

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

MDRT 資格

MDRT 2024 業績要求

詳情請參閱通告A230450

適用於 **2023 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日**

香港地區

業績級別	佣金要求	保費要求	全年總收入 (最少首年佣金)*
MDRT	$444,400	$1,777,600	$769,700 ($222,200)
COT	$1,333,200	$5,332,800	$2,309,100 ($222,200)
TOT	$2,666,400	$10,665,600	$4,618,200 ($222,200)

澳門地區

業績級別	佣金要求	保費要求	全年總收入 (最少首年佣金)*
MDRT	$330,200	$1,320,800	$571,900 ($165,100)
COT	$990,600	$3,962,400	$1,715,700 ($165,100)
TOT	$1,981,200	$7,924,800	$3,431,400 ($165,100)



***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。

以下除外 ：

• 所有助理分區經理 / 營業分組經理 / 營業單位主管的報酬 / 獎賞、套裝計劃收入、招聘及管理相關的花紅。

AIA - CONFIDENTIAL

MDRT 2024 業績要求 – 首年佣金總計 (FYCC)

佣金要求定義:

- 百萬圓桌會 FYCC

= 首年佣金 (FYC) + 公司按業績的現金獎賞 + 年終花紅

- 首年佣金 (FYC) 按人壽、人身意外保險、獨立個人意外保險、CS-退休金企業業務、CS-退休金個人業務及CS-團體保險業務的業績計算。

詳情請參閱通告A230450

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

MDRT 2024 業績要求 – 全年總收入（Income）

全年總收入定義（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
- 第二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

詳情請參閱通告A230450

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

MDRT 2024 業績要求 – 首年保費總計（FYP）

FYP 總計包括人壽、個人意外保險、個人財物保險、信貸壽險及CS-團體保險業務保險。以下規則適用於：

FYP 類型	FYP
$1.0 人壽保單 FYP（包括意外及醫療保險獨立保單）	$1.0
$1.0 新或原有人壽保單的附加契約 FYP	$1.0
$1.0 獨立個人意外保險 FYP	$1.0
$1.0 人身意外保險 FYP	$1.0
$1.0 個人財物保險 FYP	$1.0
$1.0 按揭壽險 FYP	$1.0
$1.0 CS-團體保險業務 ANP	$1.0

詳情請參閱通告A230450

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

MDRT 2024 業績要求 – 首年保費總計（FYP）

對於根據特別報價並且縮減保費繳費期的人壽保單或整付保費業務，將按以下比例計算入 FYP，除非另有說明。

保費繳費期	比例
整付保費	15%
2 年清繳	30%
3 年清繳	40%
4 年清繳	60%
5 年清繳	80%
6 年或以上清繳	100%

詳情請參閱通告A230450

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

會員資格稱號

★ 合資格會員 Qualifying Member ★

達到百萬圓桌會業績要求者在其申請表獲百萬圓桌會批核及確認時，將成為合資格會員（Qualifying Member）。

★ 合資格終身會員 Qualifying Life Member ★

會員獲百萬圓桌會批核及確認其第 10 年會籍時，將成為合資格終身會員（Qualifying Life Member）。作為臨時申請人身份的年份亦會計算在內。為於未來年度維持合資格終身會員的身份，合資格終身會員需每年提交申請以證明其已達到目前最低業績要求並已繳付所需費用。

★ 終身會員 Life Member ★

在取得合資格終身會籍後，如選擇申請成為終身會員 （Life Member），則需聲明未能達到業績要求，但仍然有意保留其百萬圓桌會會籍。終身會員**必須每年提交申請及繳付所需費用。**

★ Honor Roll ★

獲得 15 年的會籍之會員資格（以業績釐定）後，則可登上榮譽榜。

★ Quarter Century Club ★

獲得 25 年的會籍或更高之會員資格後，則可成為 Quarter Century 的會員。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

香港及澳門百萬圓桌會排名

香港及澳門百萬圓桌會排名

友邦保險控股有限公司, 欣然公佈，友邦保險取得空前佳績，成為連續八年錄得最多百萬圓桌會會員的公司。自本公司於 2010 年上市以來，其百萬圓桌會會員人數已增加 768%，令人矚目。

年份	MDRT 登記人數	全港排名	全球排名
2023	AIA HK: 2443	1	3
	AIA Macau: 636	N/A	35
2022	AIA HK: 2458	1	3
	AIA Macau: 841	N/A	26
2021	AIA HK: 5135	1	1
	AIA Macau: 928	N/A	26
2020	AIA HK: 3565	1	1
	AIA Macau: 589	N/A	24
2019	AIA HK: 4003	2	3
	AIA Macau: 564	N/A	29
2018	3785	1	2
2017	3734	2	4
2016	2648	1	3
2015	1569	1	4

年份	MDRT 登記人數	全港排名	全球排名
2014	1318	1	4
2013	1000	1	7
2012	920	1	7
2011	812	1	6
2010	603	1	7
2009	661	1	6
2008	1159	1	5
2007	778	1	7
2006	634	1	10
2005	836	1	6
2004	650	1	9
2003	495	1	11
2002	320	1	21
2001	346	1	14

[AIA - CONFIDE

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

MDRT 2023 專屬福利

MDRT 專屬福利概覽

嘉許

- 獲邀出席百萬圓桌會盛會*
- 公開嘉許*
- 百萬圓桌會獎牌或 20,000 友賞錢 (iDollar)*
- 向客戶發出首席執行官表揚信*
- 在名片上印上 MDRT 標誌
- 獲邀出席 MDRT Global Conference*

非凡身份

- **百萬圓桌會尊貴職銜**

➢ **高級財富管理經理:**
註冊百萬圓桌會會員

➢ **副財富管理總監:**
註冊超級會員 (若之後一年獲註冊百萬圓桌會會員，最高可給予一年寬限期)

➢ **財富管理總監:**
註冊頂尖會員 (若之後一年獲註冊百萬圓桌會會員，最高可給予一年寬限期。)

優先服務

- 百萬圓桌會優先核保
- 百萬圓桌會特快繳費服務
- 培訓及研討班登記*
- 免體檢限額及財務核保升級
- 預約服務*
「友邦峻宇財富管理中心」
- 預約回電服務*
- iChat 服務（適用於註冊內閣會員/頂尖會員）

福利

- 營業員團體人壽及醫療保險計劃提升:

➢ **百萬圓桌會會員**: 100% 資助營業部團體人壽及團體醫療保險計劃（與區域總監級別的福利相同）

➢ **頂尖會員/內閣會員/終身會員**: 100% 資助營業部團體人壽及團體醫療保險計劃（與資深區域總監級別的福利相同）

* 詳情請參考p.21

詳情請參考通告 A230614

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

MDRT 競賽及獎賞

MDRT 競賽





官方網站專頁上嘉許 MDRT



首席執行官表揚信



MDRT 獎牌



[AIA - CONFIDENTIAL]

百萬圓桌全球會議

百萬圓桌為感興趣的會員提供一系列會議和活動，幫助其積極參與百萬圓桌社群活動。百萬圓桌會議薈萃卓越的金融服務專業人士，提供創新內容、一流的行業演講師、以及無與倫比的交流體驗。







[AIA - CONFIDENTIAL]

百萬圓桌會盛會





只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

2023友邦百萬圓桌會議體驗之旅特別競賽



競賽資格	競賽規則	業績計算	獎賞
所有於 2018-2023 年度新加入而 於AIA入職後，從未成為過MDRT的財務策劃顧問或營業單位主管	•總FYCB計算排名**首60 名**營業同事；及 •最少達到**總 FYCB HK$200,000**；及 •最少12位非重複客戶（以受保人計算，包括強積金個人賬戶客戶） •最少 3 位非重複受保客戶投保 AIA Vitality 特選保險產品；及 •以電郵發送iFHC報告予24位非重複的準客戶 / 現有客戶；及 •登記成為TOT/COT/MDRT 2024會員	以個人業績計算	往返新加坡至香港來回機票一張（經濟客位） 兩晚酒店住宿（以雙人房佔房計算） 2023百萬圓桌會議體驗之旅登記費 公司安排之特別慶祝會

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

MDRT x PA Day

為鼓勵更多財務顧問成為MDRT及PA， 我們特設 MDRT x PA Day:









只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

MDRT 研討班







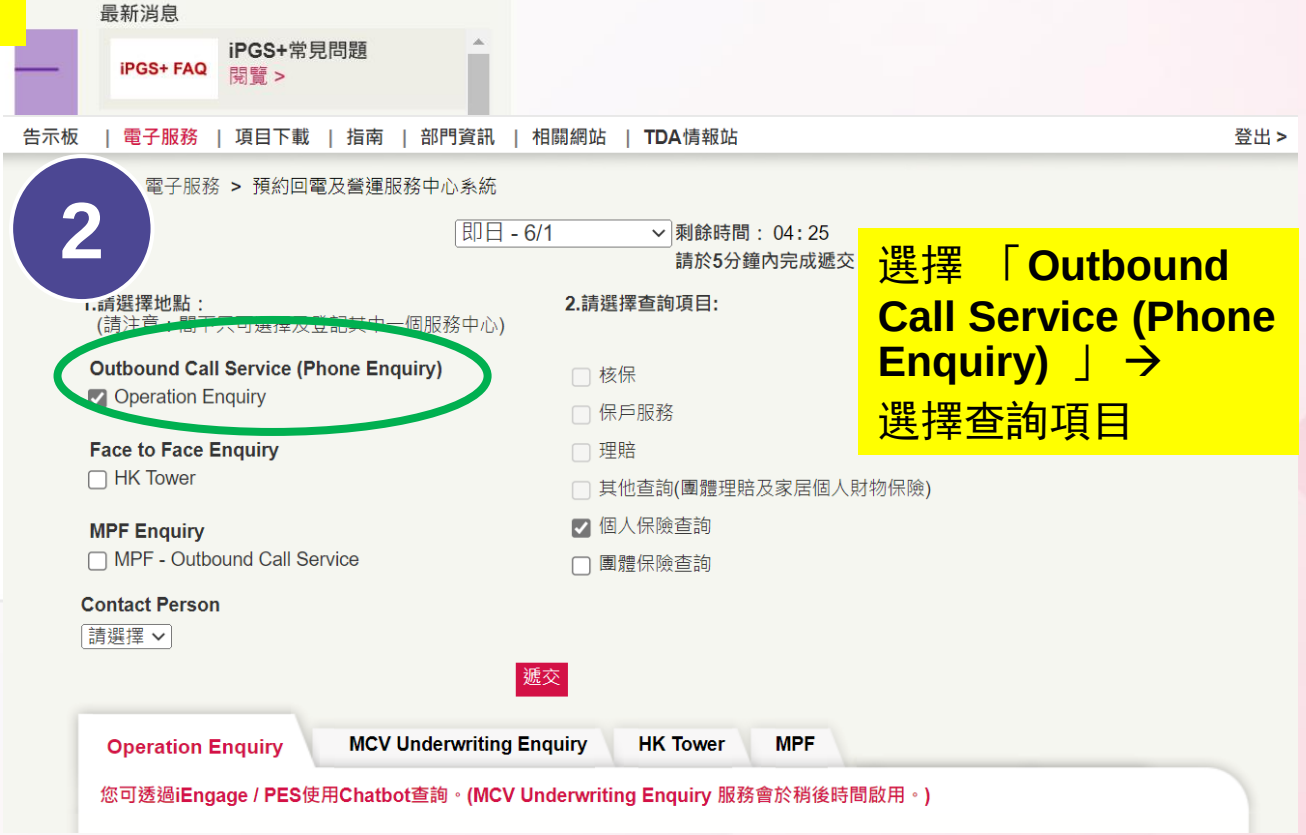


[AIA - CONFIDENTIAL]

預約回電服務



瀏覽營業員專頁 → 電子服務 → 選擇「**預約回電及營運服務中心系統**」



選擇「**Outbound Call Service (Phone Enquiry)**」→ 選擇查詢項目

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

「友邦峻宇財富管理中心」– 預約服務



「友邦峻宇財富管理中心」簡介

地址：香港銅鑼灣希慎廣場 2901-02 室

開放時間：星期一至五上午 9 時至下午 6 時 30 分；星期六上午 9 時至下午 2 時（為提供最佳服務質素，中心只接待已提前預約之財務策劃顧問及高淨值客戶，恕不接受即日預約或 Walk-in）

服務對象：香港區域之區域總監、合資格財務策劃顧問及高淨值客戶

設備及服務：多個私隱度高的會客室及繳付保費服務、多功能活動空間



項目	詳情
可共預約日期	未來 12 星期
最早預約日期	下一個工作日
可供預約時段	每時段為 1 小時 15 分鐘，同一財務策劃顧問不能於同一時段多於一個預約
取消預約	• 若要取消預約，請於預約時間最少1小時前自行於 iBS 取消預約。相關財務策劃顧問之預約配額將會作出調整
預約當日	• 財務策劃顧問須出示電郵確認通知及其 QR Code 以辦理現場登記 • 房間將預留 15 分鐘
沒有出席	• 於預約時間 15 分鐘後仍未到達中心辦理登記之財務策劃顧問，其預約將會自動取消。相關財務策劃顧問之預約配額將不會作任何調整

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

MDRT 專屬福利

「友邦峻宇財富管理中心」– 2023 預約配額及使用守則

區域總監		2023年預約配額 (次)
區域執行總監及顧問 (EDDA)		24
區域執行總監 (EDD)		18
高級資深區域總監 (PSDD)		16
資深區域總監 (SDD)		12
區域總監 (DD)		10
合資格財務策劃顧問^		**2023年預約配額 (次)**
同時擁有	TOT + PA + PAL	24
同時擁有	TOT + PA	18
同時擁有	TOT + PAL	18
	TOT	16
同時擁有	COT + PA + PAL	12
同時擁有	COT + PA	10
同時擁有	COT + PAL	10
	COT	8
同時擁有	MDRT + PA + PAL	4
同時擁有	MDRT + PA	2
同時擁有	MDRT + PAL	2
	HNW Club	2

三大重要預約資訊

1. **簡單一站式預約流程**
   只需透過iEngage，進入iBS預約系統辦理
2. **預約專業範疇服務**
   (財富規劃及傳承和保費融資查詢)
   必須在7個工作日或之前通過網上預約系統iBS進行預約
3. **申請售前核保咨詢**
   必須在2個工作日或之前通過網上預約系統iBS進行預約

詳細預約流程及使用守則，請參閱iBS預約手冊

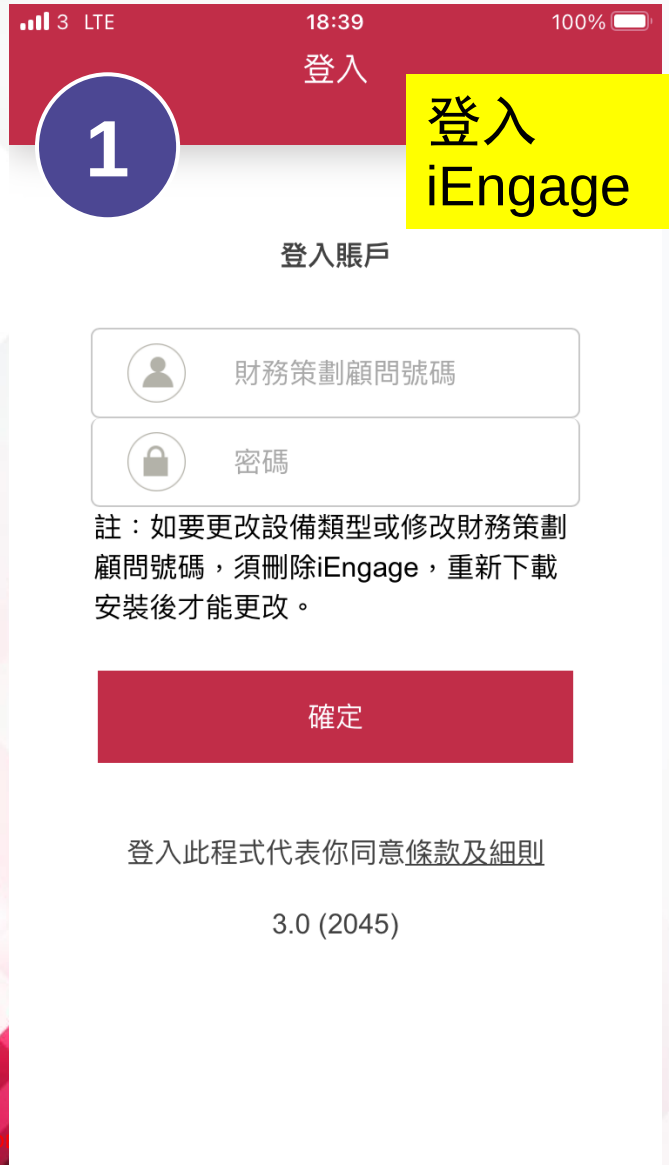
^按2021及2022年之MDRT名單、2022年之PA及PAL名單為準。當相關名單有更新時，合資格財務策劃顧問名單亦將作相應更

若財務策劃顧問擁有多於一項資格，將以可獲之較高預約配額次數為準。
例子：如區域總監A同時擁有TOT資格，區域總監A於2023年可享之預約配額為16次。

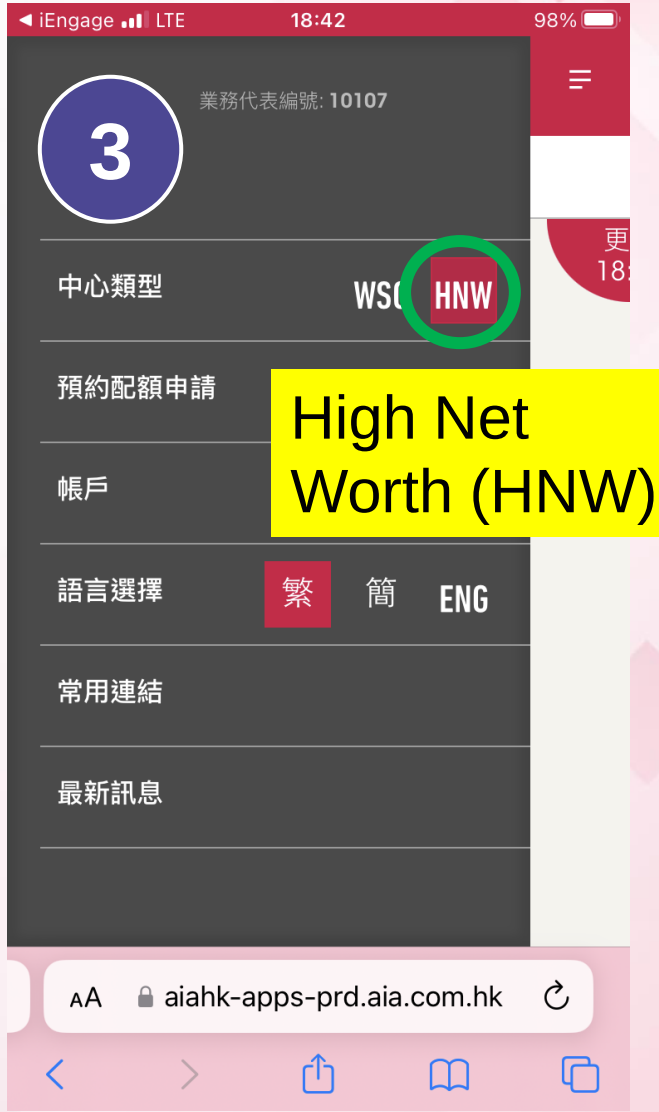
- 所有財務策劃顧問亦可於登入 iBS向區域總監申請預約配額
- 區域總監及合資格財務策劃顧問將於日內收到iEngage 個人訊息通知其可享之預約配額
- 區域總監及所有財務策劃顧問亦可隨時登入iBS查閱個人預約配額及使用次數

AIA confidential and proprietary information.
Not for distribution.

「友邦峻宇財富管理中心」– 如何預約







只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFID]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

MDRT競賽進度

iPA: 競賽進度更新安排

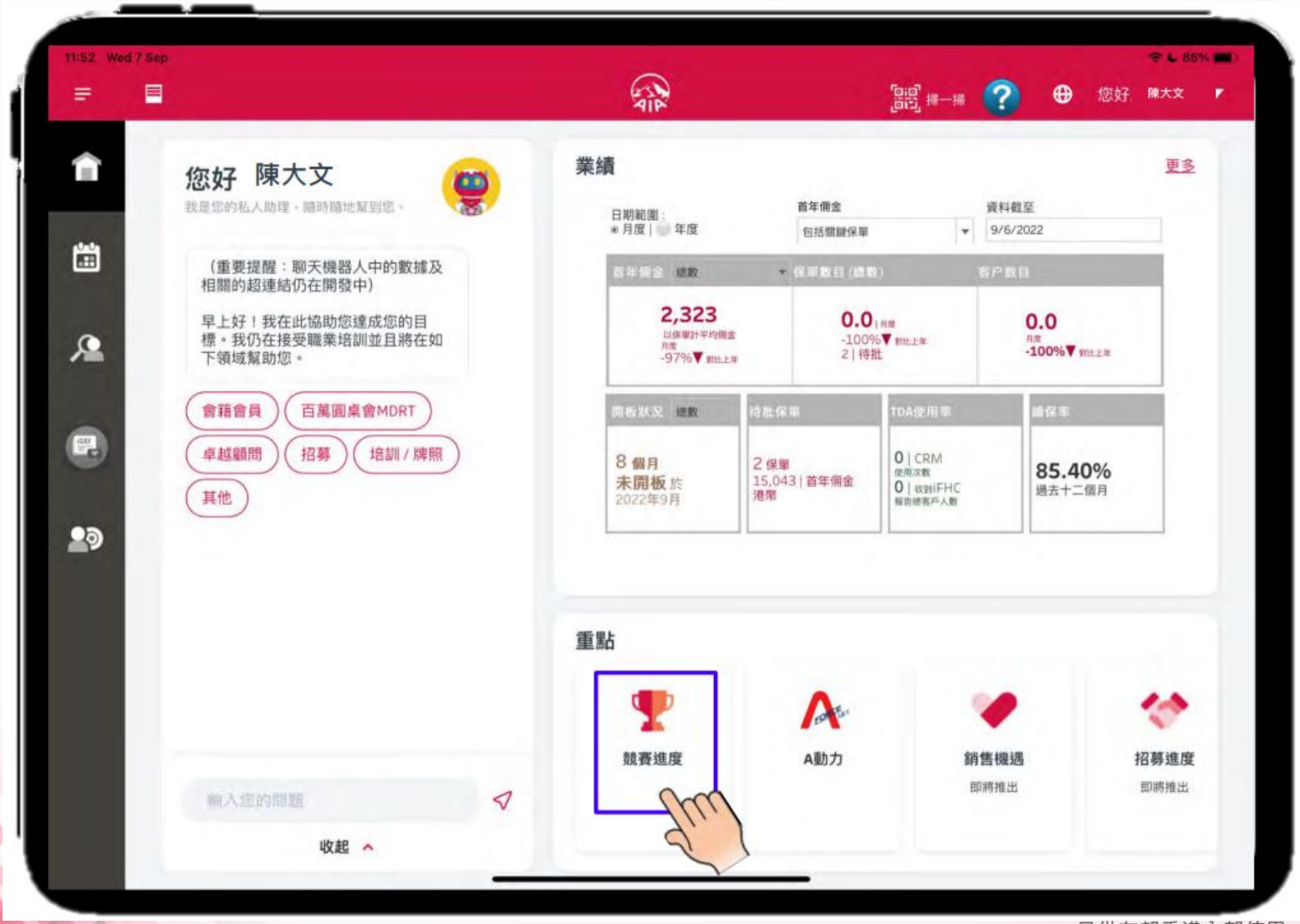


	iPA 進度更新安排
MDRT FYCC	2日後更新
MDRT FYP	10日內不定期更新
MDRT income	每月月中更新（截至上一個月之進度）

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

iPA: 競賽進度–財務策劃顧問查閱會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

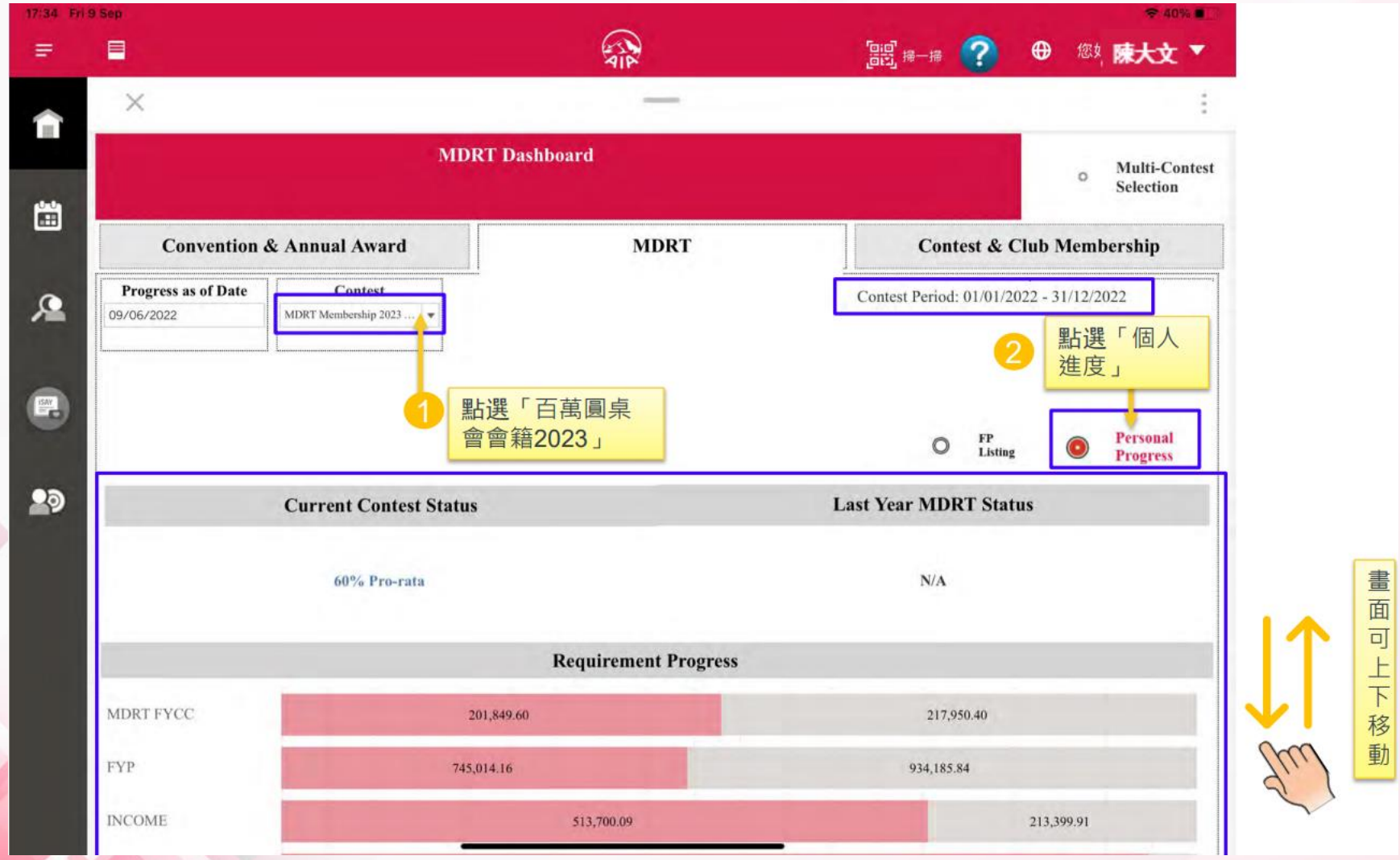
iPA: 競賽進度–財務策劃顧問查閱會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

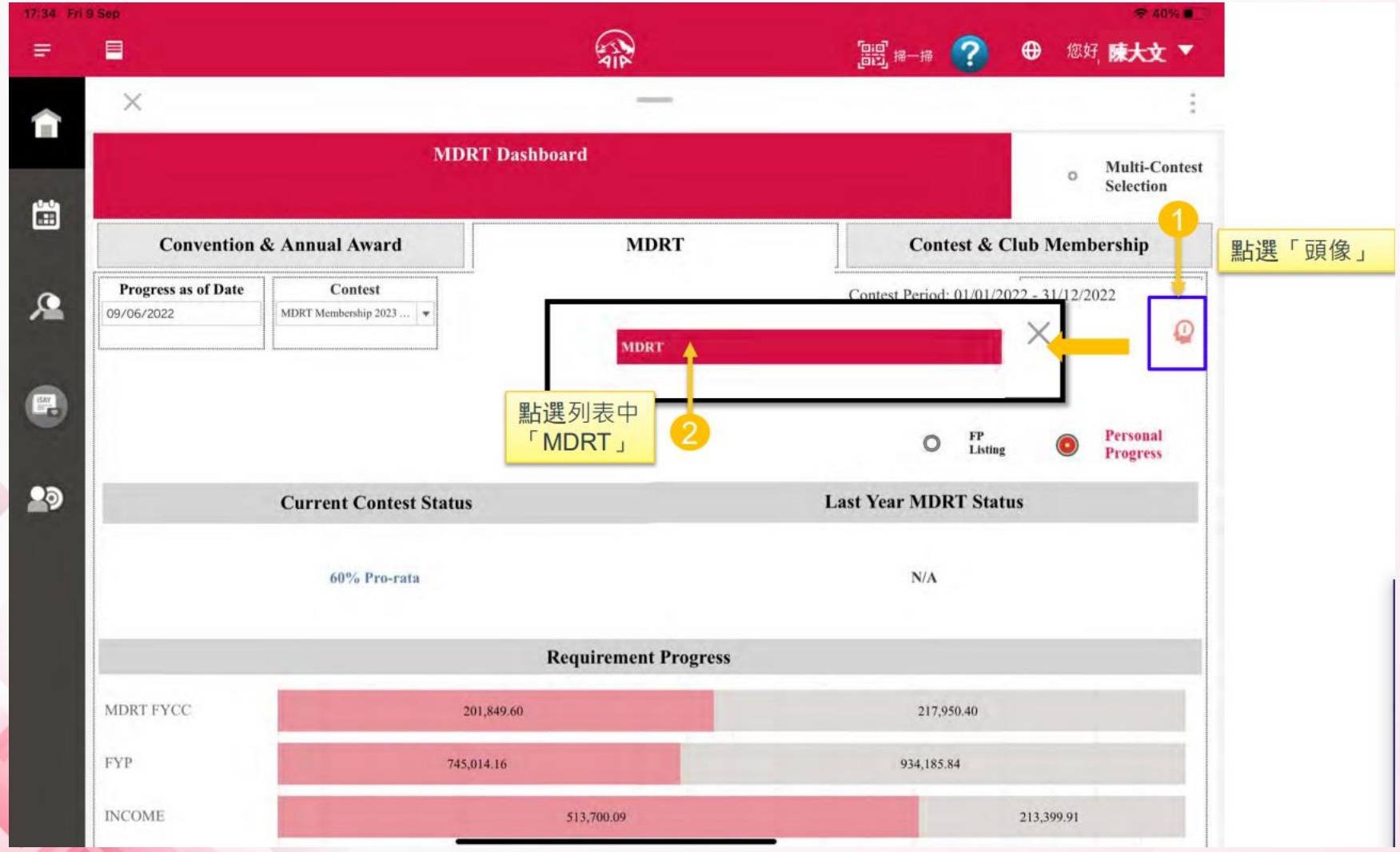
iPA: 競賽進度–財務策劃顧問查閱會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

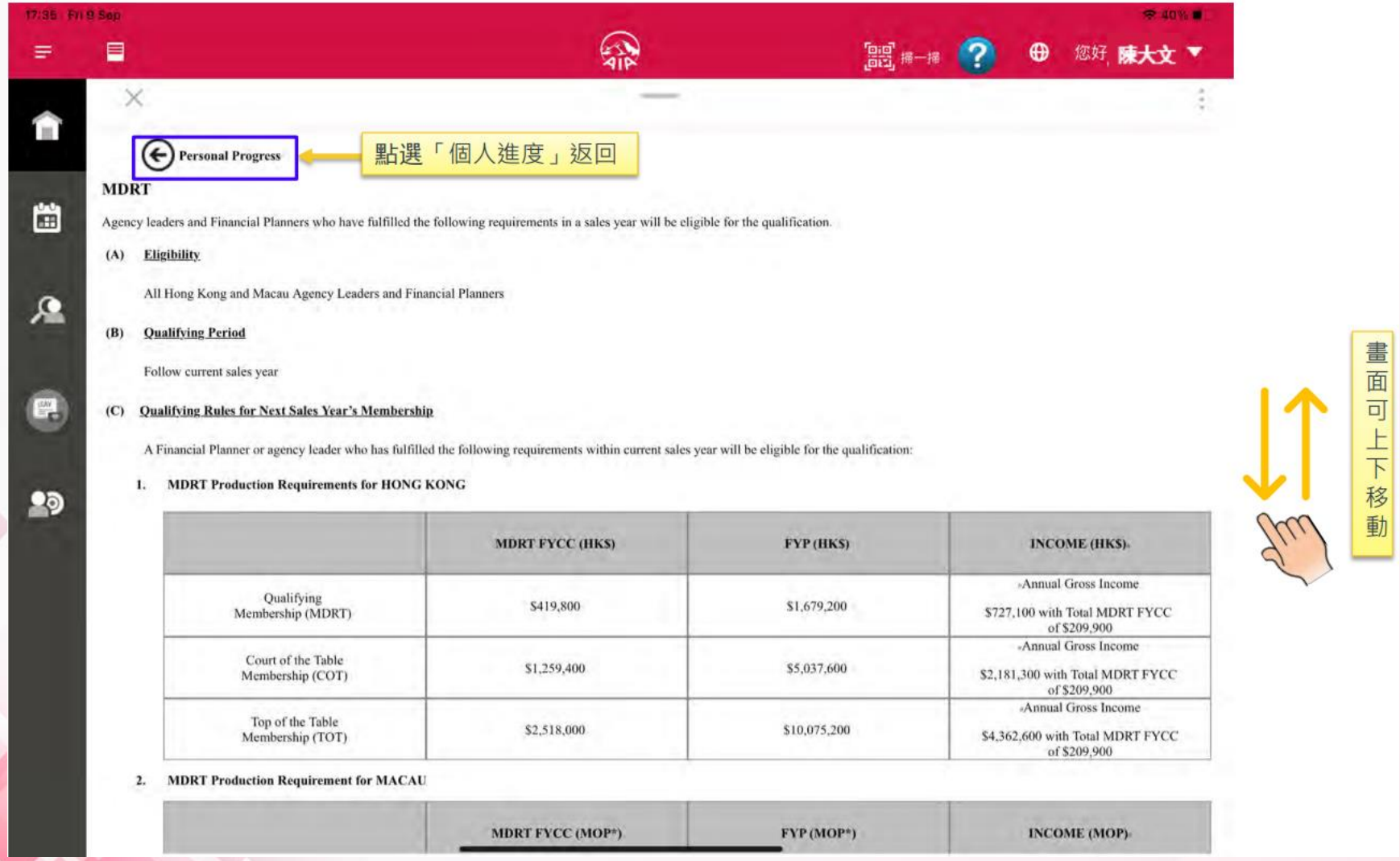
iPA: 競賽進度–財務策劃顧問查閱會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

iPA: 競賽進度–財務策劃顧問查閱會籍進度

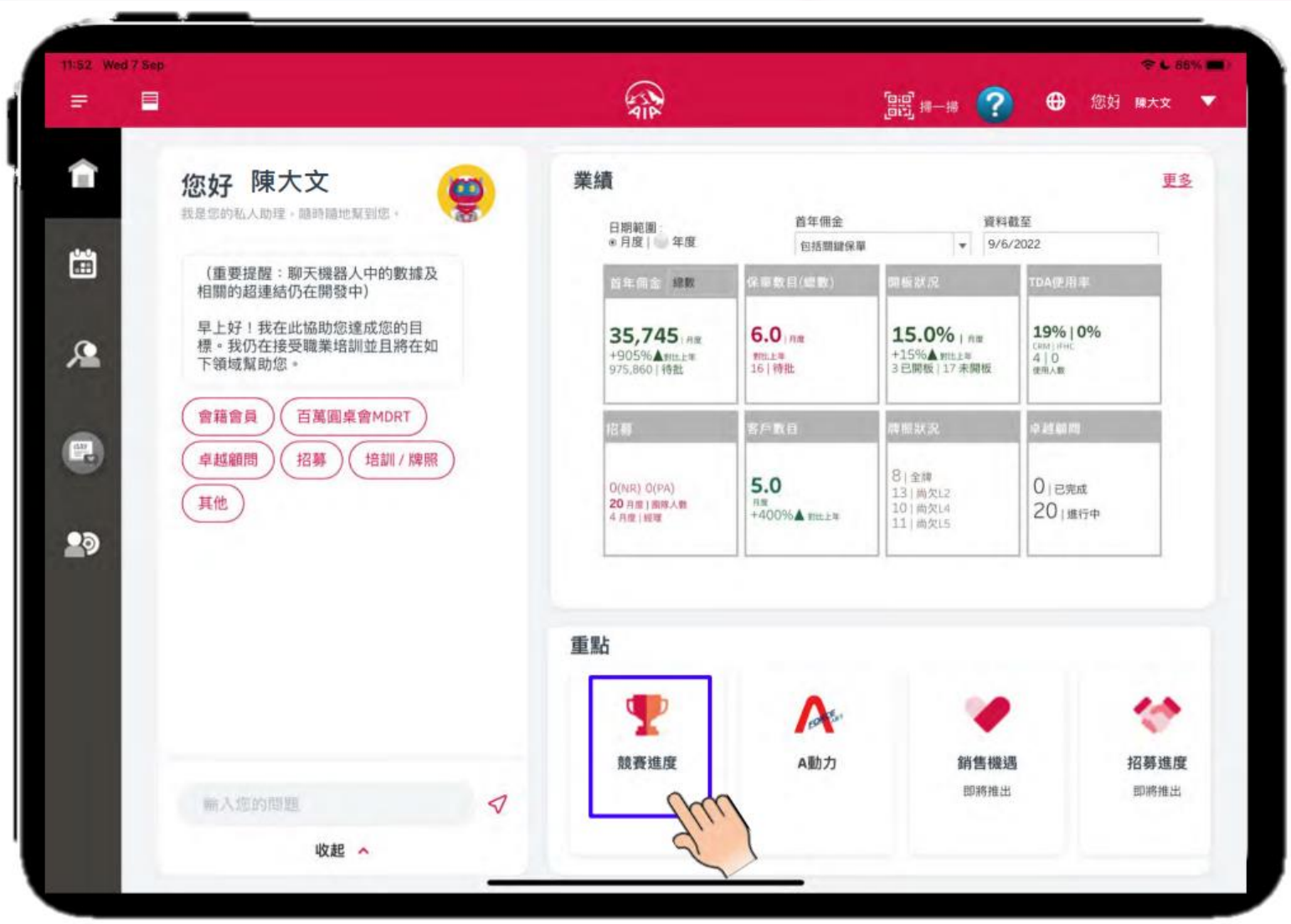


畫面可上下移動

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

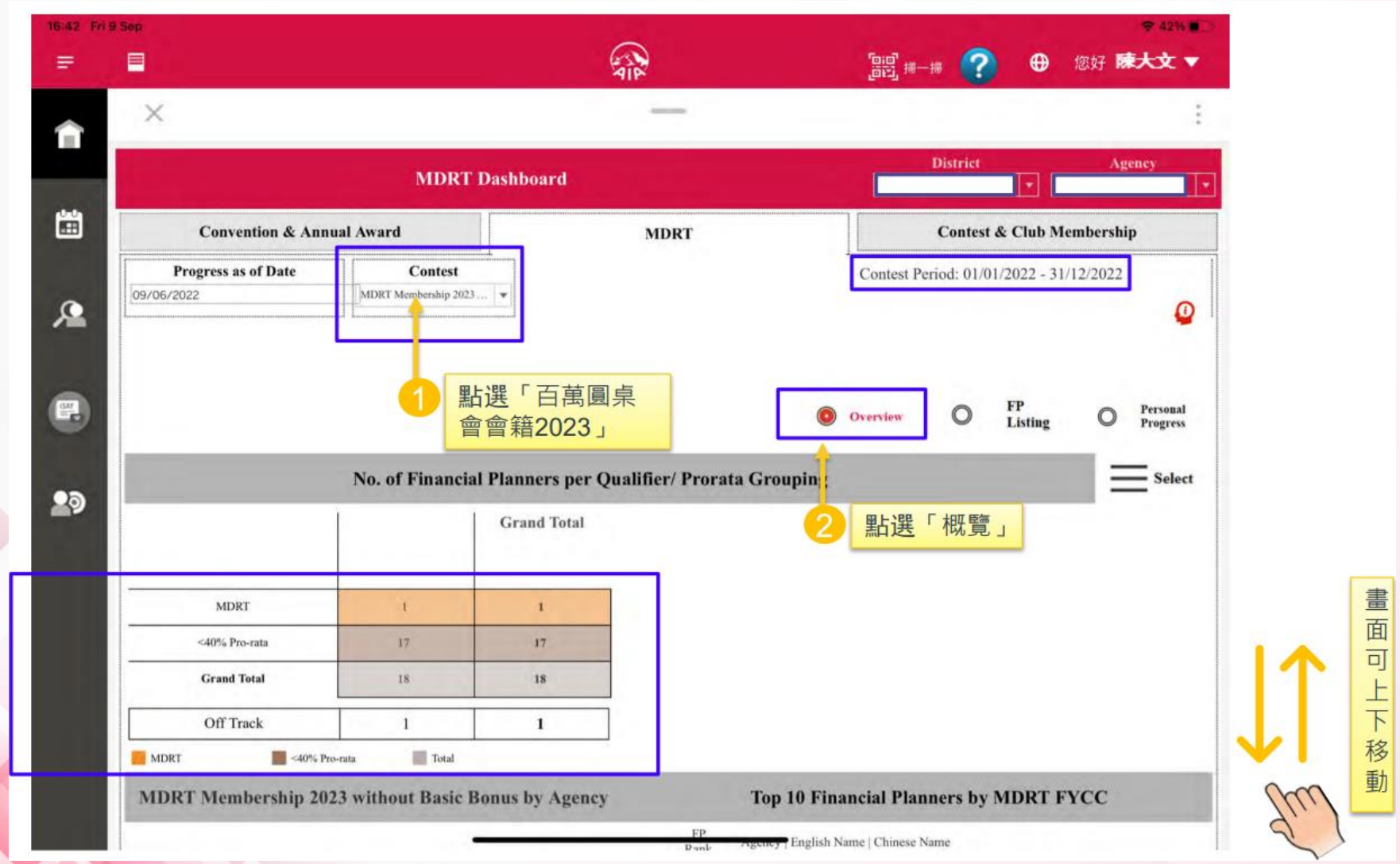
iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

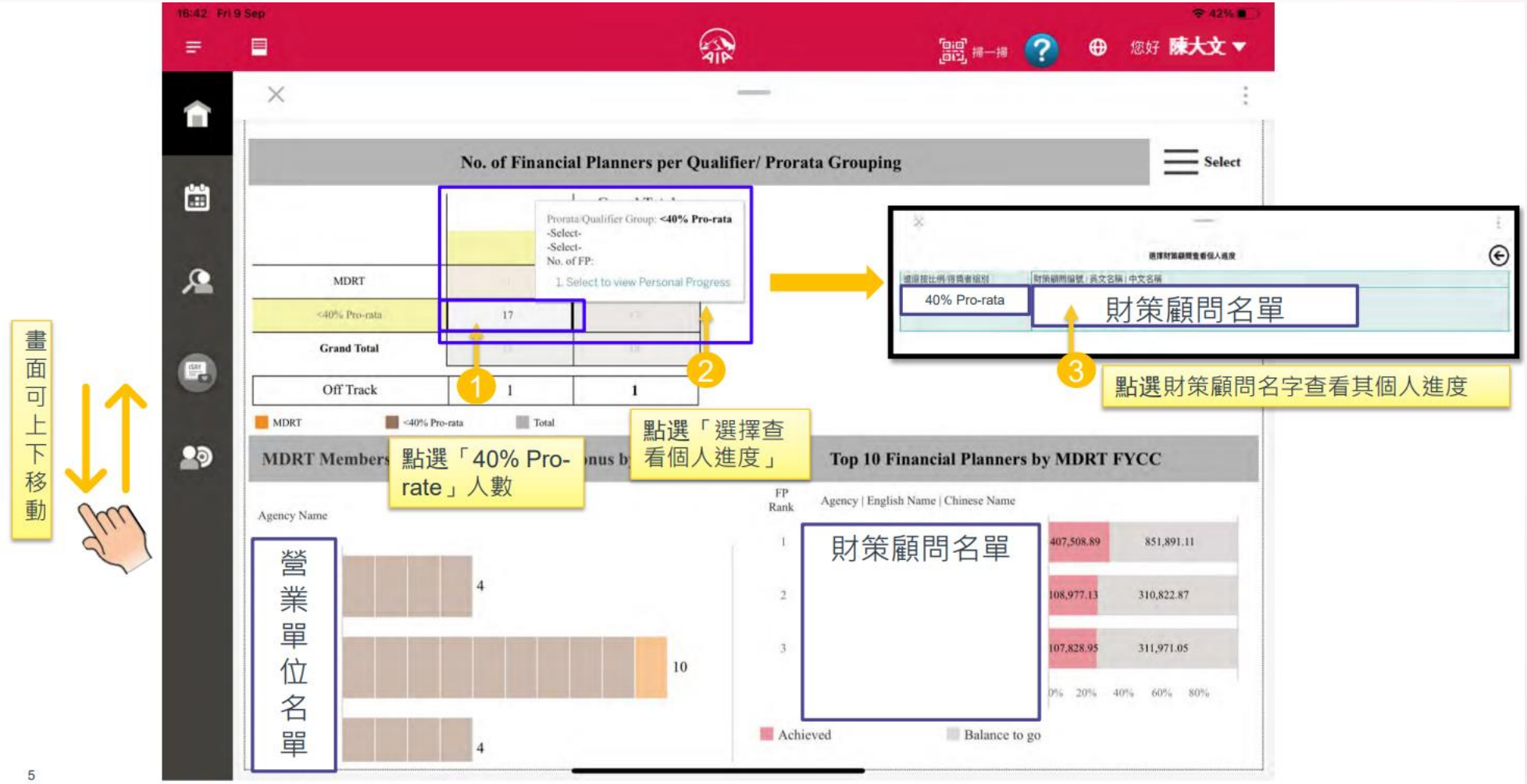
iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



[AIA - CONFIDENTIAL]

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

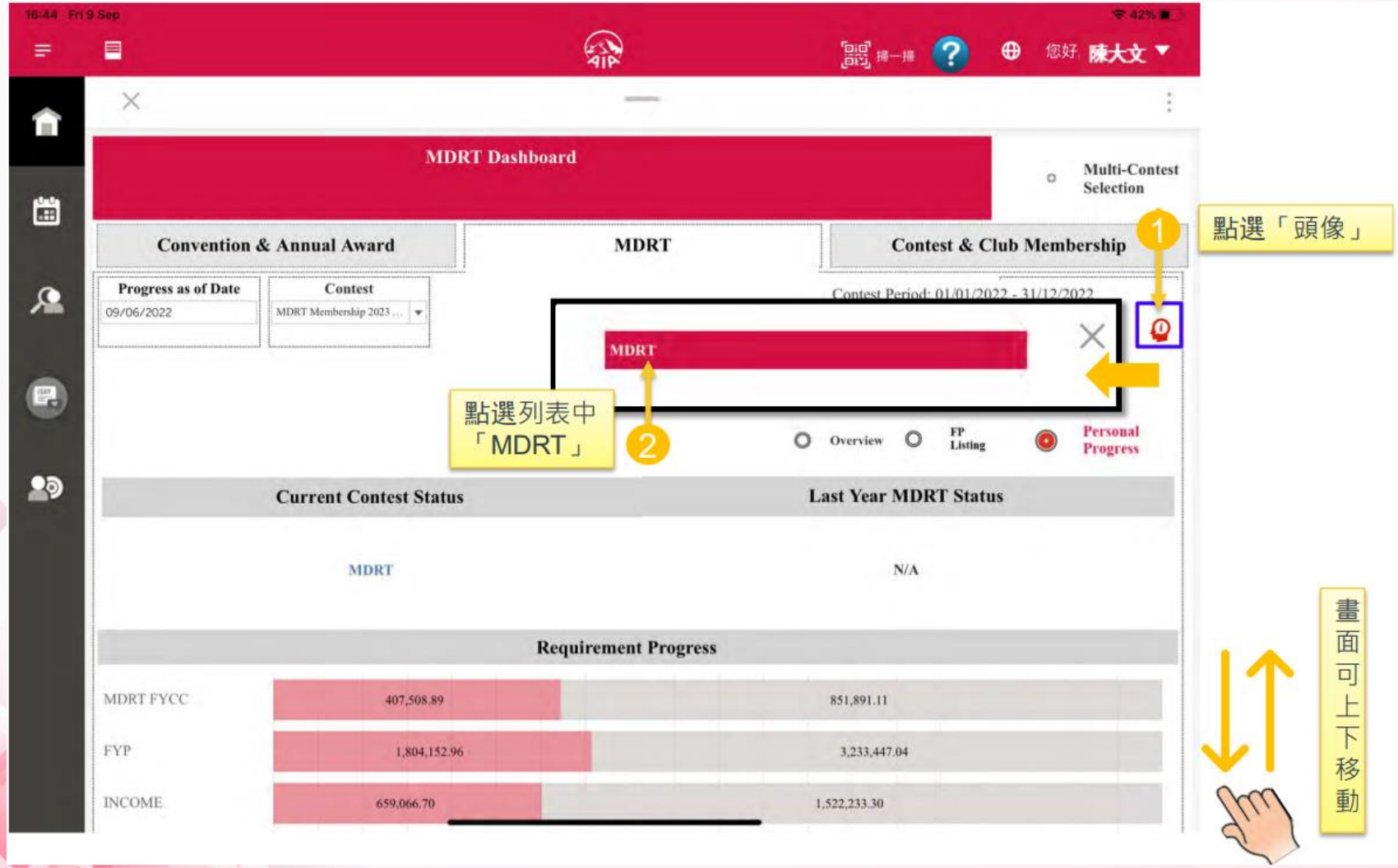
iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

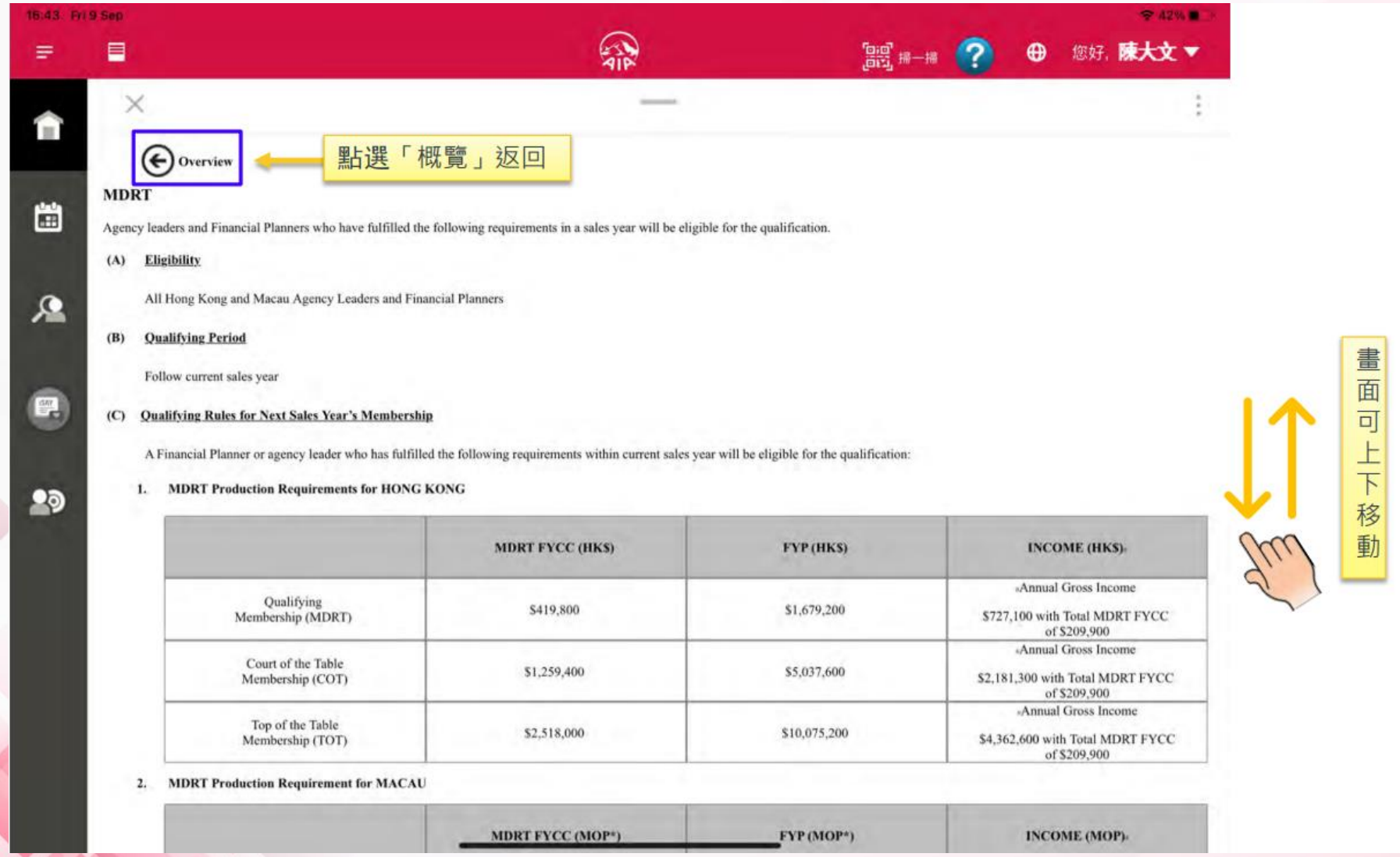
iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

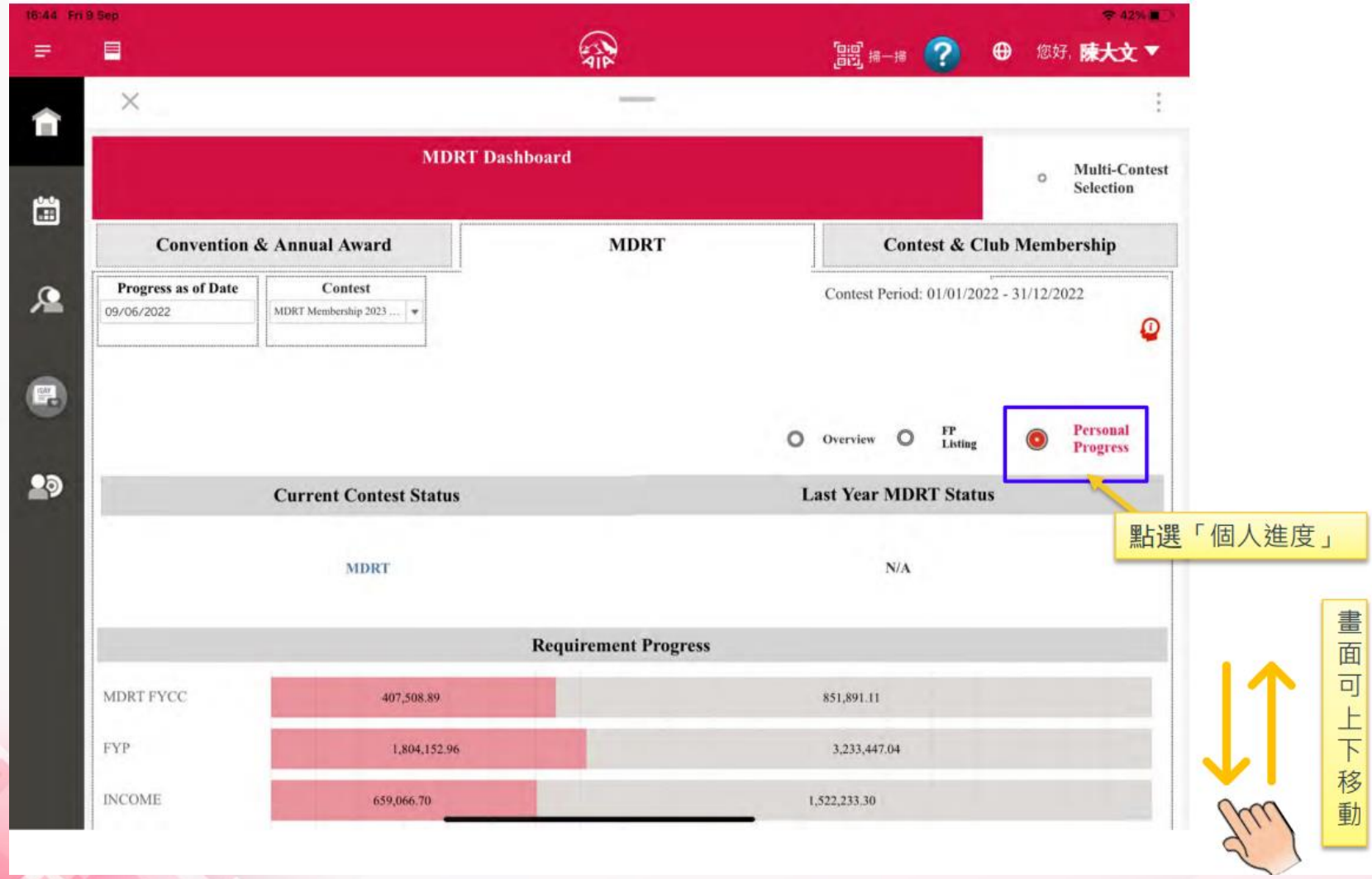
iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



[AIA - CONFIDENTIAL]

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

iPA: 競賽進度–營業單位主管查閱組別及個別組員會籍進度



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

百萬圓桌會超級花紅計劃

百萬圓桌會超級花紅計劃 (2023 – 2025)

合資格之條件： 所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

	2023 業績		2024 業績		2025 業績		三年合計
MDRT	$60,000		$65,000		$75,000		$200,000
COT	$90,000	+	$110,000	+	$130,000	=	$330,000
TOT	$150,000		$200,000		$240,000		$590,000

每年超級花紅：
基本花紅 + 卓越顧問花紅 + 百萬圓桌激活/連續花紅

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

百萬圓桌會超級花紅計劃 – 2023年度花紅

計劃日期：2023 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

合資格之條件：所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

基本花紅^			額外花紅 – 卓越顧問花紅^^		額外花紅 –2023 MDRT 激活花紅^^		最高花紅
首年佣金 (FYCB) 要求 (港幣) *續保率必須達85%或以上*		花紅 (港幣)	要求	額外花紅 (港幣)	要求	額外花紅 (港幣)	
MDRT	350,000	30,000	完成 卓越顧問 2023 的要求*	20,000	曾經登記為 MDRT 2022 或 MDRT 2023 (包括終身會員)	10,000	60,000
COT	1,250,000	60,000					90,000
TOT	2,500,000	120,000					150,000

^ **基本花紅要求**，除首年佣金要求外，要求還包括於2023年12月31日續保率達85%或以上及成功登記成為百萬圓桌會 2024 會員。

^^ 額外花紅的參賽資格：必須完成 2023 MDRT 超級花紅計劃最低要求並合資格領取基本花紅之財務策劃顧問/營業單位主管

* 詳情請參看通告A230147

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

詳情請參閱通告A230450

百萬圓桌會超級花紅計劃** - 2024年度花紅

計劃日期：2024 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

合資格之條件：所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

基本花紅^			額外花紅 – 卓越顧問花紅^^		額外花紅 – 2024 MDRT 連續花紅^^			最高花紅
首年佣金 (FYCB) 要求* (港幣) *續保率必須達85%或以上*		花紅 (港幣)	要求	額外花紅 (港幣)	要求 1	要求 2	額外花紅 (港幣)	
MDRT	350,000	30,000	完成卓越顧問 2024 的要求***	20,000	曾經以 AIA 作為 MDRT 2024 登記的公司 (包括終身會員)	達到 2024 超級花紅 (MDRT 級別)	15,000	65,000
COT	1,250,000	60,000				達到 2024 超級花紅 (COT 級別)	30,000	110,000
TOT	2,500,000	120,000				達到 2024 超級花紅 (TOT 級別)	60,000	200,000

* 最少首年佣金 (FYCB)要求及花紅金額可能會因 MDRT 總會公布 MDRT 2025 的資格而調整
** 2024 MDRT 超級花紅的資格及花紅金額可能會因 MDRT 總會公布 MDRT 2025 的資格而調整
*** 以屆時宣佈之卓越顧問 2024 的要求為準
^ **基本花紅要求**，除首年佣金要求外，要求還包括於2024年12月31日續保率達 85% 或以上及成功登記成為百萬圓桌會 2025 會員。
^^ 額外花紅的參賽資格：必須完成 2024 MDRT 超級花紅計劃最低要求並合資格領取基本花紅之財務策劃顧問/營業單位主管

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

百萬圓桌會超級花紅計劃** - 2025年度花紅

計劃日期：2025 年 1 月 1 日 至 12 月 31 日

合資格之條件：所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

基本花紅^		額外花紅 – 卓越顧問花紅^^		額外花紅 – 2025 MDRT 連續花紅^^			最高花紅	3年最高可獲總額
首年佣金 (FYCB) 要求* (港幣) *續保率必須達85%或以上*	花紅 (港幣)	要求	額外花紅 (港幣)	要求 1	要求 2	額外花紅 (港幣)		
MDRT 350,000	30,000	完成卓越顧問 2025 的要求***	20,000	曾經以 AIA 作為 MDRT 2024 及 MDRT 2025 登記的公司 (包括終身會員)	達到 2025 超級花紅 (MDRT 級別)	25,000	75,000	200,000
COT 1,250,000	60,000				達到 2025 超級花紅 (COT 級別)	50,000	130,000	330,000
TOT 2,500,000	120,000				達到 2025 超級花紅 (TOT 級別)	100,000	240,000	590,000

* 最少首年佣金 (FYCB) 要求及花紅金額可能會因MDRT總會公布 MDRT 2026 資格而調整

** 2025 MDRT 超級花紅的資格及花紅金額可能會因MDRT總會公布MDRT 2026 的資格而調整

*** 以屆時宣佈之卓越顧問 2025 的要求為準

^ **基本花紅要求，**除首年佣金要求外，要求還包括於2025年12月31日續保率達85%或以上及成功登記成為百萬圓桌會2026會員。

^^ 額外花紅的參賽資格：必須完成 2025 MDRT 超級花紅計劃最低要求並合資格領取基本花紅之財務策劃顧問/營業單位主管

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

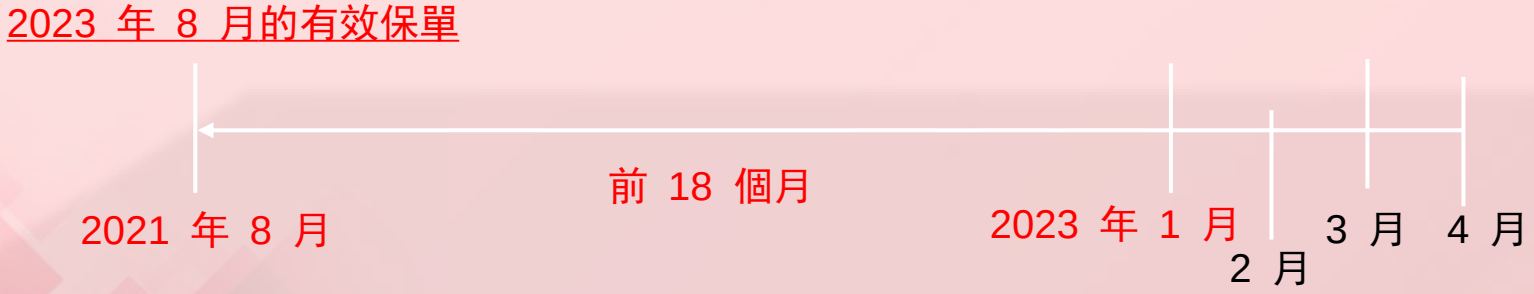
續保率計算方法

續保率 (Persistency Ratio) : 按保費計算過往 12 個月每月持續有效的保險保單的比率

- 以年度化保費計算的續保率 =（1 - 失效保單/有效保單）x 100%

- 計算每張保單的年度化保費之金額最高為 $6,000 元美金，當中失效保單及有效保單的計算方式如下：
- 本月的失效保單：本月的失效年化保費總額
- 過往 12 個月的失效保單：過往 12 個月的失效年化保費總額
- 年初至今失效保單：年初至今的失效年化保費總額

有效保單 (Exposure)：新業務平均在指定期間之內（最後 3 個月被排除在外）



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子：2023 基本花紅計算

2023首年佣金 (FYCB) （港幣）	2023年12月31日 續保率	成功登記為 MDRT 2024 會員	基本花紅 對應等級	2023年度所得 基本花紅 （港幣）
$360,000	85%	✓	MDRT	$30,000
$1,500,000	85%	✓	COT	$60,000
$3,500,000	85%	✓	TOT	$120,000
$360,000	83%	✓	未能達到	$0(1)

(1) 續保率未達 85% 將不能獲得基本花紅

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子：額外花紅計算

例子 1 – 連續性達成 MDRT 超級花紅最低要求及卓越顧問要求，而且曾經登記為 MDRT 2022 及 MDRT 2023

		基本花紅	額外花紅				
業績年分	MDRT 會員等級	基本花紅對應等級(a)	完成MDRT激活花紅要求? (b1)	是否連續性MDRT? (b2)	完成卓越顧問要求? (c)	花紅計算 = (a+b+c)	花紅金額（港幣）
2021	MDRT 2022	MDRT	（不適用）				
2022	MDRT 2023	MDRT					
2023	MDRT 2024	MDRT	✓	（不適用）	✓	$30,000+10,000+20,000	$60,000
2024	MDRT 2025	MDRT	（不適用）	✓	✓	$30,000+15,000+20,000	$65,000
2025	MDRT 2026	MDRT	（不適用）	✓	✓	$30,000+25,000+20,000	$75,000

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子：額外花紅計算

例子 2 – 連續性達成 MDRT 超級花紅最低要求及卓越顧問要求，但只曾經登記為 MDRT 2022

		基本花紅	額外花紅				
業績年分	MDRT 會員等級	基本花紅對應等級 (a)	完成MDRT激活花紅要求? (b1)	是否連續性MDRT? (b2)	完成卓越顧問要求? (c)	花紅計算 = (a+b+c)	花紅金額（港幣）
2021	MDRT 2022	MDRT	（不適用）				
2022	✗	✗					
2023	MDRT 2024	MDRT	✓	（不適用）	✓	$30,000+10,000+20,000	$60,000
2024	MDRT 2025	MDRT	（不適用）	✓	✓	$30,000+15,000+20,000	$65,000
2025	MDRT 2026	MDRT	（不適用）	✓	✓	$30,000+25,000+20,000	$75,000
2023-2025 年度 MDRT 超級花紅總金額							$200,000

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子：額外花紅計算

例子 3 – 2023-2024 年連續性達成 MDRT 超級花紅最低要求，但 2025 年未能達成基本花紅最低要求

		基本花紅	額外花紅				
業績年分	MDRT會員等級	基本花紅對應等級 (a)	完成MDRT激活花紅要求? (b1)	是否連續性MDRT? (b2)	完成卓越顧問要求? (c)	花紅計算 = (a+b+c)	花紅金額（港幣）
2021	MDRT 2022	MDRT	（不適用）				
2022	MDRT 2023	MDRT					
2023	MDRT 2024	MDRT	✓	（不適用）	✓	$30,000+10,000+20,000	$60,000
2024	MDRT 2025	MDRT	（不適用）	✓	✗	$30,000+15,000	$45,000
2025	MDRT 2026	✗[1]	（不適用）	✓[2]	✓[3]	$0	$0
2023-2025 年度 MDRT 超級花紅總金額							$105,000

1. 雖然達到 MDRT 2026 會員等級，但 FYCB 對應之等級或續保率未能達到基本花紅的最低要求
2. 雖然是連續性 MDRT，但因未能達到基本花紅的最低要求而不合資格獲得同一年度的 MDRT 連續花紅
3. 雖然完成卓越顧問要求，但因未能達到基本花紅的最低要求而不合資格獲得同一年度的卓越顧問花紅

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子：額外花紅計算

例子 4 – 非連續性達成 MDRT 超級花紅最低要求及卓越顧問要求

		基本花紅	額外花紅				
業績年分	MDRT會員等級	基本花紅對應等級 (a)	完成MDRT激活花紅要求? (b1)	是否連續性MDRT? (b2)	完成卓越顧問要求? (c)	花紅計算 = (a+b+c)	花紅金額（港幣）
2021	MDRT 2022	MDRT	（不適用）				
2022	MDRT 2023	MDRT					
2023	MDRT 2024	MDRT	✓	（不適用）	✓	$30,000+10,000+20,000	$60,000
2024	✗	✗	（不適用）	✗	✗	$0	$0
2025	MDRT 2026	MDRT	（不適用）	✗	✓	$30,000+0+20,000	$50,000
2023-2025 年度 MDRT 超級花紅總金額							$110,000

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

例子：額外花紅計算

例子 5 – 業績年份 2023 及 2024 年未達 MDRT 2024 及 MDRT 2025 業績要求，但仍連續性登記為終身會員，並於業績年份 2025 年達成MDRT超級花紅最低要求

		基本花紅	額外花紅				
業績年分	MDRT 會員等級	基本花紅對應等級 (a)	完成MDRT激活花紅要求? (b1)	是否連續性MDRT? (b2)	完成卓越顧問要求? (c)	花紅計算 = (a+b+c)	花紅金額（港幣）
2021	MDRT 2022	MDRT	（不適用）				
2022	MDRT 2023	MDRT					
2023	MDRT 2024（終身會員）	✗	✓	（不適用）	✓ 3	$0	$0
2024	MDRT 2025（終身會員）	✗	（不適用）	✓ 2	✓ 3	$0	$0
2025	MDRT 2026	MDRT	（不適用）	✓ 4	✓	$30,000+25,000+20,000	$75,000
2023-2025 年度 MDRT 超級花紅總金額							$75,000

2. 雖然是連續性 MDRT，但因未能達到基本花紅的最低要求而不合資格獲得同一年度的 MDRT 連續花紅
3. 雖然完成卓越顧問要求，但因未能達到基本花紅的最低要求而不合資格獲得同一年度的卓越顧問花紅
4. 即使 MDRT 2024 及 MDRT 2025 未達MDRT業績要求，但仍連續性登記為終身會員，亦可算成完成 MDRT 連續花紅要求

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶