PA18 及 FP12 每月花紅計劃

(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 - CONFIDENTIAL]

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 - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

FP12

I. FP12 計劃亮點

適合廣泛人士

NEW 高級文憑或以上 及 AIAPA

豁免入息證明

NEW 持學生簽証的全日制非本地研究生可申請

其他人士經驗不拘

每月花紅高達 3 萬

NEW

高級文憑/ 副學士畢業生 可選 $10,000

學士畢業生/ AIAPA 可選 $15,000

碩士畢業生/ EDP 可選 $20,000

以過去 12 個月平均收入可選高達 $30,000

全面福利快達標

享有首年佣金、年終花紅 (1)、

百萬圓桌會超級花紅資格 (2)，

提供最高 12個月每月花紅

認可要求簡單

NEW

同時達到 FYC，人壽保單數目及個人續保率

可獲每月花紅 (MB)

(FYC $1.25 = MB $1)

業績要求彈性

FYC 達首年目標之 120%，豁免保單要求；

計算 藍十字 及 額外 500% MPF FYC

(合計上限為「承諾金額」之 20%)

設追趕機制

月月可續發；

花紅期結束時達 80% FYC、10 張人壽保單

及 75% 個人續保率，按業績續發每月花紅

(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. FP12 計劃撰要 [申請期：2026 年 1 至 6 月]

申請資格

NEW

- 香港居民，或
- 持有許可證可在香港合法工作的非香港居民，或
- 持有學生簽証的全日制非本地研究生（必須符合香港特別行政區入境事務處的最新要求）

申請人	入息證明	每月花紅	每月花紅期數
• 符合保險中介人個人牌照要求之人士	豁免	HK$8,000	12 個月
• 高級文憑 / 副學士學位畢業生	NEW	HK$8,000 – HK$10,000	
• 大學學位畢業生，或 • 友邦精英學院成員 (AIAPA)	NEW	HK$8,000 – HK$15,000	
• 碩士學位畢業生，或 • 友邦精英學院行政優才發展計劃成員 (AIAPA - EDP)	NEW	HK$8,000 – HK$20,000	
• 最少有一年工作經驗，及 • 過去12個月的總收入，最少達到 HK$108,000	申請人必須提供過去 12 個月有效入息證明	HK$9,000 – HK$30,000 (每月花紅 = 過去 12 個月之平均收入)	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

III. FP12 每月花紅的認可要求

每月花紅期 (12 個月) 的總認可要求

FYC	「承諾金額」= MB x 15 (FYC $1.25 = MB $1) [HK$8,000 MB 的「承諾金額」為 HK$128,000]
人壽保單	12 張
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)

- ❑ 同時達到合約生效起計 FYC，人壽保單及個人續保率目標，可獲該月的每月花紅 (MB)。
- ❑ 若合約生效起計 FYC 高於 FYC 目標之 120%，每月人壽保單目標的要求可獲豁免。
- ✓ 計算 藍十字及額外 500% 強積金佣金，合計上限為「承諾金額」之 20%
- ✓ 於第 12 個合約月結束時，合約生效起計 FYC 達到「承諾金額」之 80%、10 張人壽保單及 75% 個人續保率，每月花紅亦將按業績續發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

IV. 每月花紅之續發

- 每月花紅，月月可續發
  - ✓ 合約生效起計業績達到該月的 FYC 目標、人壽保單及個人續保率要求，或
  - ✓ 達到該月的 FYC 目標之 120% 及個人續保率要求

NEW

- 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。

✓ 若**每月花紅期結束**時達到不低於「承諾金額」之 80% 及 10 張人壽保單及 75% 個人續保率，可根據下表按業績獲得 MB 最高續發金額 (包括已發放 MB)：

情況	「承諾金額」百分比	合約生效起計 人壽保單數目	NEW 個人續保率要求	每月花紅最高續發金額
1	80%	10	75%	MB x 10
2	90%	11	75%	MB x 11
3	100%	12	75%	MB x 12
4	120%	豁免	75%	MB x 12

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

V. 每月花紅的FYC，人壽保單及個人續保率的認可要求

- 適用於 HK$9,000 或以上 MB (以下例子以 HK$10,000 MB 作解說)

合約月	「承諾金額」百分比	合約生效起計 FYC 目標	合約生效起計人壽保單目標	豁免人壽保單要求的合約生效起計 FYC 目標	NEW 個人續保率要求	合約生效起計累積最低要求
1^	0%	0	0	0	75%	-
2	8%	12,000	2	14,400	75%	-
3	16%	24,000	3	28,800	75%	3 張人壽保單或 3,600 FYC (「承諾金額」的 2.4%)
4	24%	36,000	4	43,200	75%	-
5	32%	48,000	5	57,600	75%	-
6	40%	60,000	6	72,000	75%	6 張人壽保單或 18,000 FYC (「承諾金額」的 12%)
7	50%	75,000	7	90,000	75%	-
8	60%	90,000	8	108,000	75%	-
9	70%	105,000	9	126,000	75%	52,500 FYC (「承諾金額」的 35%)
10	80%	120,000	10	144,000	75%	-
11	90%	135,000	11	162,000	75%	-
12	100%	150,000	12	180,000	75%	75,000 FYC (「承諾金額」的 50%)

^必須完成新晉財務策劃顧問核心培訓課程，首期每月花紅方會發放

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

V. 每月花紅的FYC，人壽保單及個人續保率的認可要求

❑ 適用於 HK$8,000 MB

合約月	「承諾金額」百分比	合約生效起計 FYC 目標	合約生效起計人壽保單目標	豁免人壽保單要求的合約生效起計 FYC 目標	NEW 個人續保率要求	合約生效起計累積最低要求
1^	0%	0	0	0	75%	-
2	8%	10,240	2	12,288	75%	-
3	16%	20,480	3	24,576	75%	3 張人壽保單或 3,072 FYC (「承諾金額」的 2.4%)
4	24%	30,720	4	36,864	75%	-
5	32%	40,960	5	49,152	75%	-
6	40%	51,200	6	61,440	75%	6 張人壽保單或 15,360 FYC (「承諾金額」的 12%)
7	50%	64,000	7	76,800	75%	-
8	60%	76,800	8	92,160	75%	-
9	70%	89,600	9	107,520	75%	44,800 FYC (「承諾金額」的 35%)
10	80%	102,400	10	122,880	75%	-
11	90%	115,200	11	138,240	75%	-
12	100%	128,000	12	153,600	75%	64,000 FYC (「承諾金額」的 50%)

^必須完成新晉財務策劃顧問核心培訓課程，首期每月花紅方會發放

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

VI. 終止及退還每月花紅計劃

- 未能達到最低要求，每月花紅計劃將被終止及申請人必須退還全部已發放的「每月花紅」

每三個合約月檢視一次	最低要求
第 3 個月	3 張人壽保單 或 「承諾金額」的 2.4%
第 6 個月	6 張人壽保單 或 「承諾金額」的 12%
第 9 個月	「承諾金額」的 35%
第 12 個月	「承諾金額」的 50%

- 如申請人未能符合以下要求，必須 100% 退還「每月花紅」

- 每月花紅計劃因未能達到最低要求而被終止
- 在保證任職期間終止合約，並於終止合約日期後12個月內與香港地區任何其他保險公司或金融機構簽署保險營業員合約及/或在保監登記成為任何保險公司或金融機構之營業員（適用於在香港的申請人）
- 在任何原因終止合約下，申請人必須根據所獲取花紅的類別，按以下保證任職時限列表退還「每月花紅」的總額：

任何合約終止	向本公司退還每月花紅的百分比
第 1 至第 12 個月	100%
第 13 至第 24 個月	66%
第 25 至第 36 個月	33%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

VII. FYC，人壽保單數目及個人續保率計算

❑ 總首年佣金「FYC」

NEW

- 「FYC」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」。FYC 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 FYC 之中。

❑ 強積金佣金計算

- 強積金之佣金對數計算提升為 6倍，額外計算部分 (500% MPF FYC) 上限為「承諾金額」之 20%。只有個人業績將會被計算在內。

❑ 藍十字 (BX) 個人業績計算

- MB 計算期內產生的 BX FYC (只計算 BX 個人業績 FYC)，可被計算入招募計劃的對數，上限為「承諾金額」之 20%，並與現有強積金 (MPF) 額外 500% 計算的部分共享同一上限，即「BX FYC」加上「MPF 額外 500% 計算部分」的上限為「承諾金額」之 20%。

❑ 人壽保單數目計算

- 指由申請人促成的人壽保單及投資相連業務，但不包括申請人或申請人的配偶屬保單持有人和/或受保人的任何人壽保單。

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 - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

PA18

I. PA18 計劃亮點

適合廣泛人士

NEW 學士至博士 及 AIAPA 豁免入息證明

持學生簽証的全日制非本地研究生可申請

其他人士過去 12 個月收入 $120,000

每月花紅高達 5 萬

學士畢業生 可選 $15,000

碩士畢業生/ AIAPA 可選 $20,000

博士畢業生/ EDP 可選 $25,000

以過去 12 個月平均收入可選高達 $50,000

全面福利多花紅

享有首年佣金、年終花紅 (1)、

百萬圓桌會超級花紅資格 (2)，

提供最高 24 個月每月花紅

(18 個月每月花紅 + 特別業績花紅)

認可要求簡單

NEW

同時達 FYCC，人壽保單數目及個人續保率

可獲每月花紅 (MB)

(FYCC $1.50 = MB $1)

鼓勵晉升具彈性

FYCC 計算基本下線佣金、ADOR 及 AMOR；

FYCC 達首年目標之 120%，豁免保單要求；

計算 藍十字 及 額外 500% MPF FYC

(合計上限為「承諾金額」之 20%)

設追趕機制

月月可續發；

花紅期結束時達 80% FYCC、15 張人壽保單

及 75% 個人續保率，按業績續發每月花紅

(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. PA18 計劃撰要 [申請期：2026 年 1 至 6 月]

申請資格

NEW

- 香港居民，或
- 持有許可證可在香港合法工作的非香港居民，或
- 持有學生簽証的全日制非本地研究生（必須符合香港特別行政區入境事務處的最新要求）

申請人	入息證明	每月花紅	每月花紅期數
• 大學學位畢業生，或 • 友邦精英學院成員 (AIAPA)	豁免	HK$10,000 – HK$15,000	12 個月
• 碩士學位畢業生，或 • 友邦精英學院行政優才發展計劃成員 (AIAPA - EDP)		HK$10,000 – HK$20,000	
• 博士學位畢業生		HK$10,000 – HK$25,000	
· 大學畢業生及最少有一年工作經驗，及 · 平均過去12 個月的收入，最少達到港幣$120,000	申請人必須提供過去 12 個月有效入息證明	HK$10,000 – HK$50,000 (每月花紅 = 過去 12 個月之平均收入)	
· 過去3年內有最少一年行業經驗 (3)，及 · 平均過去12 個月的收入，最少達到港幣$120,000			
· 平均過去12 個月的收入，最少達到港幣$360,000			

（3）行業經驗是指申請人有相關人壽保險登記，包括於保險業監管局、保險代理登記委員會、香港保險顧問聯會或香港專業保險經紀協會、澳門金融管理局

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

III. PA18 每月花紅的認可要求

每月花紅期 (18 個月) 的總認可要求

FYCC	「承諾金額」= MB x 27 (FYC $1.50 = MB $1)
人壽保單	18 張
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)

- ❑ 同時達到合約生效起計 FYCC，人壽保單及個人續保率目標，可獲該月的每月花紅 (MB)。
- ❑ 若合約生效起計 FYCC 高於 FYCC 目標之 120%，每月人壽保單目標的要求可獲豁免。
- ✓ 計算 藍十字及額外 500% 強積金佣金，合計上限為「承諾金額」之 20%
- ✓ 於第 18 個合約月結束時，合約生效起計 FYCC 達到「承諾金額」之 80%、15 張人壽保單及 75% 個人續保率，每月花紅亦將按業績續發。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

IV. 每月花紅之續發

- 每月花紅，月月可續發
  - ✓ 合約生效起計業績達到該月的 FYCC 目標、人壽保單及個人續保率要求，或
  - ✓ 達到該月的 FYCC 目標之 120% 及個人續保率要求

NEW

- 若達到 FYCC 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。

✓ 若**每月花紅期結束**時達到不低於「承諾金額」之 80% 及 15 張人壽保單及 75% 個人續保率，可根據下表按業績獲得 MB 最高續發金額 (包括已發放 MB)：

情況	「承諾金額」百分比	合約生效起計 人壽保單數目	NEW 個人續保率要求	每月花紅最高續發金額
1	216/270	15	75%	MB x 15
2	230/270	16	75%	MB x 16
3	250/270	17	75%	MB x 17
4	270/270	18	75%	MB x 18
5	324/270	豁免	75%	MB x 18

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

V. 每月花紅的FYCC，人壽保單及個人續保率的認可要求

❑ 以下例子以 HK$10,000 MB 作解說

合約月	「承諾金額」百分比	合約生效起計 FYCC 目標	合約生效起計人壽保單目標	豁免人壽保單要求的合約生效起計 FYCC 目標	NEW 個人續保率要求	合約生效起計累積最低要求
1^	0/270	0	0	0	75%	-
2	12/270	12,000	2	12,000	75%	-
3	24/270	24,000	3	24,000	75%	3 張人壽保單或 3,600 FYCC (總 FYCC 目標的 3.6/270)
4	36/270	36,000	4	36,000	75%	-
5	48/270	48,000	5	48,000	75%	-
6	60/270	60,000	6	60,000	75%	6 張人壽保單或 18,000 FYCC (總 FYCC 目標的 18/270)
7	75/270	75,000	7	75,000	75%	-
8	90/270	90,000	8	90,000	75%	-
9	105/270	105,000	9	105,000	75%	52,500 FYCC (總 FYCC 目標的 52.5/270)
10	120/270	120,000	10	120,000	75%	-
11	135/270	135,000	11	135,000	75%	-
12	150/270	150,000	12	150,000	75%	75,000 FYCC (總 FYCC 目標的 75/270)
13	170/270	170,000	13	170,000	75%	-
14	190/270	190,000	14	190,000	75%	-
15	210/270	210,000	15	210,000	75%	105,000 FYCC (總 FYCC 目標的 105/270)
16	230/270	230,000	16	230,000	75%	-
17	250/270	250,000	17	250,000	75%	-
18	270/270	270,000	18	270,000	75%	135,000 FYCC (總 FYCC 目標的 135/270)

^必須完成新晉財務策劃顧問核心培訓課程，首期每月花紅方會發放

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

VI. 特別業績花紅

❑ 只需首 24 個月合約期內完成下表要求，便可獲得發放

第18個合約月	第1至第24個合約月期間		NEW 第 24 個合約月個人續保率	24個合約月結束前成功註冊之保險中介人牌照數目	特別業績花紅相等於每月花紅的總額
	賺取的FYCC金額 (港幣$)	人壽保單數目			
✓ 達到「100% FYC 目標」及「人壽保單目標」及「個人續保率要求」，或 NEW ✓ 達到「120% FYC 目標」及「個人續保率要求」	每月花紅的 60 倍	24	75%	3	6 個月
	或				
	每月花紅的 72 倍	12			

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

VII. 終止及退還每月花紅計劃

- 未能達到最低要求，每月花紅計劃將被終止及申請人必須退還全部已發放的「每月花紅」

每三個合約月檢視一次	最低要求
第 3 個月	3 張人壽保單 或 「承諾金額」的 3.6/270
第 6 個月	6 張人壽保單 或 「承諾金額」的 18/270
第 9 個月	「承諾金額」的 52.5/270
第 12 個月	「承諾金額」的 75/270
第 15 個月	「承諾金額」的 105/270
第 18 個月	「承諾金額」的 135/270

- 如申請人未能符合以下要求，必須 100% 退還「每月花紅」

- 每月花紅計劃因未能達到最低要求而被終止
- 在保證任職期間終止合約，並於終止合約日期後12個月內與香港地區任何其他保險公司或金融機構簽署保險營業員合約及/或在保監登記成為任何保險公司或金融機構之營業員（適用於在香港的申請人）
- 在任何原因終止合約下，申請人必須根據所獲取花紅的類別，按以下保證任職時限列表退還「每月花紅」的總額：

任何合約終止	向本公司退還每月花紅的百分比
第 1 至第 12 個月	100%
第 13 至第 24 個月	100%
第 25 至第 36 個月	66%
第 36 至第 48 個月	33%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

VIII. FYCC，人壽保單數目及個人續保率計算

❑ 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。FYC 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 FYC 之中。

❑ 強積金佣金計算

- 強積金之佣金對數計算提升為 6倍，額外計算部分 (500% MPF FYC) 上限為「承諾金額」之 20%。只有個人業績將會被計算在內。

❑ 藍十字 (BX) 個人業績計算

- MB 計算期內產生的 BX FYC (只計算 BX 個人業績 FYC)，可被計算入招募計劃的對數，上限為「承諾金額」之 20%，並與現有強積金 (MPF) 額外 500% 計算的部分共享同一上限，即「BX FYC」加上「MPF 額外 500% 計算部分」的上限為「承諾金額」之 20%。

❑ 人壽保單數目計算

- 指由申請人促成的人壽保單及投資相連業務，但不包括申請人或申請人的配偶屬保單持有人和/或受保人的任何人壽保單。

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 - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

注意事項：

- 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.

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)** NEW	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 - 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	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 - CONFIDENTIAL]