助理分區經理 (AUM) / 分區經理 (UM)

晉升、延續職銜及業績花紅 — 常見問題（FAQ）

	常見問題
晉升	**Q1: 為什麼我要晉升AUM/UM？**
	晉升為助理分區經理（AUM）/ 分區經理（UM）是邁向未來領袖職位的重要第一步，越早晉升AUM/UM，對你的長遠發展越有利。 ☑ 提早開始累積管理經驗 ☑ 提早建立團隊，有助鎖定人才及市場位置 ☑ 由個人收入邁向「個人 + 團隊」雙線發展 ☑ 個人及團隊符合指定業績要求，您更可獲享AUM/UM 業績花紅 ☑ 挑戰獲得快速晉升花紅
	Q2: 晉升AUM/UM 時，是否一定要符合合約維持要求？
	是。 無論申請 AUM/UM的新委任，申請人均必須： ☑ 符合上一銷售年度的合約維持要求；或 ☑ 符合同一銷售年度內按比例計算不少於 3 個月的維持合約 FYCS要求 如未符上述合約維持要求，即使符合其他業績或招募條件，亦不會獲考慮晉升。 **例子一：我未符合上一個銷售年度的合約維持要求，但於今年成功招募 1 名財務策劃顧問。如我欲於今年 7 月晉升為 AUM，我需達到多少 FYC Score？** 由今年1–6 月為評估期，按比例計算所需業績為$64,000。 **例子二：我已符合上一個銷售年度的合約維持要求，並於今年成功招募 1 名財務策劃顧問。如我欲於今年 7 月晉升為 AUM，今年是否仍需達到指定 FYC Score？** 由於已符合上一個銷售年度的合約維持要求及成功招募 1 名財務策劃顧問，已達到今年7月晉升AUM的要求。
	Q3: 如我以上一個銷售年度的業績計算而享有今年度 MDC / SMDC會籍，我可以於 7 月晉升 AUM嗎？
	不能。 MDC / SMDC 會籍僅適用於 1 月 1 日晉升評核。 於 4 月、7 月或 10 月 晉升 AUM，不接受以 MDC / SMDC 會籍作為晉升依據，而必須符合以下其中一項： ☑ 本銷售年度之個人首年佣金積分（FYC Score）要求；或 ☑ 成功招募不少於 1 名新晉財務策劃顧問，並須符合上一銷售年度的合約維持要求；或符合同一銷售年度內按比例計算不少於 3 個月的維持合約 FYCS要求。
延續職銜相關	**Q4: 如於 2026 年 4 月入職，並於 2026 年 7 月晉升為 AUM，同年度延續職銜要求（港幣 $128,000）應如何計算？**
	延續職銜的對應合格業績將按比例計算，由 2026 年 4 月入職日起開始計算。 例如：4–12 月合共 9 個月，則按比例計算所需業績（例：$96,000）。 注意： AUM的延續職銜不設人數比例調整 須最少維持 1 名新晉財務策劃顧問（其中 1 名為在職財務策劃顧問）

[AIA - CONFIDENTIAL]

助理分區經理 (AUM) / 分區經理 (UM)

晉升、延續職銜及業績花紅 — 常見問題（FAQ）

AUM / UM 降職安排	**Q5: AUM/UM 被降職後，最早何時可再申請晉升？**
	最快可於降職日起計滿 12 個月後，緊接之下一個 1 月 1 日 重新申請晉升 AUM / UM。 **例子：如我於2026年4月由AUM降職至財務策劃顧問，我最快可以什麼時候重新申請晉升 AUM？** 最早可於 2028 年 1 月 1 日 重新申請晉升 AUM。
	Q6: 如AUM降職至財務策劃顧問後重新獲委任為AUM，原下線會否仍計入 AUM 名下？
	不會。 一旦降職，降職前的下線財務策劃顧問及其業績不會計入其名下。即使其後再次晉升為 NSUM，該下線與其業績亦不會重新計入其營業組別。
	Q7: 如重新獲委任為AUM後，AUM/UM的業績花紅次數會否重新計算？
	不會。 重新委任 AUM/UM可享有剩餘未使用之業績花紅次數，終生共6次。
營業單位主管降職安排	**Q8: 如 NSUM 被降職為 AUM/UM，而已享用之業績花紅亦未滿6次，降職後還能繼續享用業績花紅嗎？**
	不能。 一旦晉升成為營業單位主管，及後被降職為AUM/UM，將不再享有業績花紅。
	Q9: 如 NSUM 被降職為財務策劃顧問，及後再晉升為 AUM/UM，而已享用之業績花紅亦未滿6次，還能繼續享用業績花紅嗎？
	不能。 即使再晉升為 AUM/UM，亦不符合業績花紅資格。
業績花紅計算與發放	**Q10: AUM/UM 業績花紅何時評估及發放？**
	第一次計算與發放：每年1月1日至 6 月 30 日（於7月之糧單列明，8月發放） 第二次計算與發放：每年1月1日至 12 月 31 日（於1月之糧單列明，2月發放）
	Q11: 直屬營業單位主管所攤分部份業績花紅之成本，會於什麼時候扣帳?
	第一次計算與扣帳：每年1月1日至 6 月 30 日（於7月之糧單列明，8月扣帳） 第二次計算與扣帳：每年1月1日至 12 月 31 日（於1月之糧單列明，2月扣帳）
	Q12: 若於 4 月晉升為 AUM/UM，團體計算福利之首年佣金會否按比例計算？
	不會。 如於4月晉升為AUM/UM，第一次業績花紅評估期為4月至6月，團體計算福利之首年佣金 (FYCS) 應最少達到HK108,000港元已獲取業績花紅。 第二次評估為4月至12月之團體計算福利之FYCS，所得之花紅為第二次評估減去第一次評估獲得的業績花紅。
	Q13: 如我升為 AUM 後，下線亦升為 AUM，該AUM的下線團隊業績會計算在我的業績花紅內嗎？
	不會。 當下線晉升為助理分區經理（AUM）後，該下線之團隊業績將不再計入上線 AUM 的業績花紅計算； 然而該下線之個人業績，仍會計入上線 AUM 的業績花紅計算。
	Q14: 如有下線離職，該下線之業績會計算在業績花紅嗎？
	會。 於業績計算期內，下線於離職前之業績亦會計算在內。
	Q15: 實習生的業績會否納入 AUM/UM 業績花紅計算？
	會。 於業績計算期內，實習生之業績亦會計算在內，但不會納入人數 / 新招募計算。

[AIA - CONFIDENTIAL]

助理分區經理 (AUM) / 分區經理 (UM)

晉升、延續職銜及業績花紅 — 常見問題（FAQ）

業績花紅計算與發放	**Q16: 如該AUM/UM按6月30日的業績評估後獲享業績花紅，但按12月31日的業績表現評估後不獲享任何業績花紅，他須退還在6月份（即根據6月30日的業績表現評估）已發放的業績花紅嗎？**
	不用。 6月份已發放之業績花紅無須退還。
	Q17: 如該AUM/UM仍在STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU的MB計算期，可享有業績花紅嗎？
	屬STAR/ SUPER BANK/ BANK LOU合約的AUM/UM於MB期間將不獲發業績花紅，其終生共6次的業績花紅評估將由MB期完結起方始計算。
	Q18: 如下線為AUM/UM並且仍在STAR/ SUPER BANK/ BANK的MB計算期，該下線之個人業績會計算在內嗎？
	不會。 其個人業績不會被納入計算上線AUM/UM的業績花紅之用。
	Q19: 如下線為財務策劃顧問並且仍在STAR/ SUPER BANK/ BANK的MB計算期，該下線之個人業績會計算在內嗎？
	會。 其個人業績會被納入計算上線AUM/UM的業績花紅之用。
快速晉升花紅	**Q20: 如我曾是SUM而及後被降職為UM，若於12個月內重新晉升為NSUM能享有快速晉升花紅嗎？**
	不能。 從營業單位主管被降職為AUM/UM不符合資格。
	Q21: 如我曾是UM而及後被降職為財務策劃顧問，若今年內重新獲委任為AUM而於12個月內亦成功晉升為NSUM，還能享有快速晉升花紅嗎？
	不能。 快速晉升花紅的要求必須為2024年1月1日或之後首次晉升為AUM/UM並於12個月內成功晉升為NSUM。
	Q22: 如我曾以AUM身份離職，今年重新加入為AUM，我能挑戰獲得快速晉升花紅嗎？
	不能。 於離職時為AUM/UM及後重新入職，將不符合快速晉升花紅資格。
	Q23: 如我曾以財務策劃顧問身份離職，今年重新加入為AUM，我能挑戰獲得快速晉升花紅嗎？
	能。 於離職時為財務策劃顧問及後重新入職，並在2024年1月1日或之後首次晉升為AUM/UM而於12個月內亦成功晉升為NSUM，將符合快速晉升花紅資格。

[AIA - CONFIDENTIAL]