優進專才計劃
(IBP – PPS)

2024年4月

Sun Life

不同類型的每月收入構建津貼方案 - 非業內新聘人員

方案	收入構建計劃 – 非業內新聘人員 (IBP – NIR)			收入構建計劃 – 優進專才計劃 (IBP – PPS)
	IBP (A–G)	BMA	EBMA	PPS
對象	▪ 對理財策劃行業有興趣之人士	▪ 持有高級文憑; 或 ▪ 持有副學位; 或 ▪ 現正修讀學士學位	▪ 大學畢業生; 或 ▪ 持有有效「非本地畢業生留港 / 回港就業安排」簽証 (IANG) ; 或 ▪ 持有有效「高端人才通行證計劃」簽証 (TTPS) ; 或 ▪ 持有有效「優秀人才入境計劃」簽証 (QMAS) ; 或 ▪ 「受養人」簽証	▪ 專業人士; 或 ▪ 持有有效「高端人才通行證計劃」簽証 (TTPS) ; 或 ▪ 持有有效「優秀人才入境計劃」簽証 (QMAS) ; 或 ▪ 「受養人」簽証

優進專才計劃 | 特色

計劃為
**專業人士*
度身打造**

***靈活* 首年佣金**
#(FYC)對數要求
累積計算 或
每月計算

9個
每月收入構建津貼
方案
以供選擇

每月
收入構建津貼
(IBA)
由 **港幣24,000** 至
港幣50,000

表現花紅
(PEB)

生產力花紅
(PB)

100% 首年佣金 (FYC)
於收入構建津貼期內發放

**合資格人士包括曾任職於銀行 (銷售及客戶服務) 或專業界別 (會計師、律師、證券及期貨從業員、醫護人員)，並擁有至少2年經驗或以上；持學士學位或以上者優先考慮*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | 方案概覽

項目/ 方案	PPS 24	PPS 26	PPS 28	PPS 30	PPS 34	PPS 38	PPS 42	PPS 46	PPS 50
每月收入構建津貼 (港幣)	**24,000**	**26,000**	**28,000**	**30,000**	**34,000**	**38,000**	**42,000**	**46,000**	**50,000**
申請人士	專業人士; 或 持有有效「高端人才通行證計劃」、「優秀人才入境計劃」及其受養人簽証								
工作經驗	專業人士: 擁有於銀行 (銷售及客戶服務) 或 專業界別 (會計師、律師、證券及期貨從業員、醫護人員); 及至少 2 年經驗或以上 TTPS、 QMAS 及 其受養人: 不適用								
過去12個月收入 (港幣)	288,000	312,000	336,000	360,000	408,000	456,000	504,000	552,000	600,000
收入構建津貼期 (月)	18								
總收入構建津貼 (港幣)	**432,000**	**468,000**	**504,000**	**540,000**	**612,000**	**684,000**	**756,000**	**828,000**	**900,000**
首年佣金業績要求* (港幣)	432,000	468,000	504,000	540,000	612,000	684,000	756,000	828,000	900,000
追補收入構建津貼	合約生效期後的每季度及第18個月								
於計劃期內之 首年佣金發放比率	100%								

**至少50%的首年佣金須來自人壽保險業務*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | 業績計算 及 發放相關方案之收入構建津貼

- 最低累積首年佣金要求(FYC)可用**累積計算**或**每月計算**作對數要求。

1. 如有關代理於其合約季度達到**80%-99.99%**之累計或每月FYC，將獲發放**80%**相關方案之收入構建津貼。
2. 如有關代理於其合約季度達到**累積首年佣金要求(FYC)等於**或**超過**相關要求，可**追補**該季度之**收入構建津貼**。

累積佣金要求(FYC)	每月佣金要求	收入構建津貼
< 80%	< 80%	0%
	80% - 99.99%	80%
	>= 100%	100%
80% - 99.99%	< 80%	80%
	80% - 99.99%	80%
	>= 100%	100%
>=100%	< 80%	100%
	80% - 99.99%	
	>= 100%	

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | 表現花紅 (PEB)

- 如有關代理在收入構建津貼期滿的最低**累積代理個人**首年佣金* (FYC) 達到相關要求，可獲發一次性，**最多6個月**的每月收入構建津貼作為**表現花紅** (PEB)。

收入構建津貼期滿的 最低累積代理個人首年佣金	**可獲有的 表現花紅**
達到 150% 或以上	3 x 每月收入構建津貼
達到 200% 或以上	6 x 每月收入構建津貼

**至少50%的首年佣金須來自人壽保險業務*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | 生產力花紅 (PB)

- 如有關代理在收入構建津貼期滿的**累積代理個人**首年佣金要求*(FYC)**等於**或**超過相關要求**，將可獲得每月個人首年佣金的**20%作為生產力花紅(PB)**。

方案	最低累積FYC (港幣)	PB 最高金額 (港幣)	PB 支付期
PPS24	518,400	518,400	合約生效期後 第20個 至 第31個月
PPS26	561,600	561,600	
PPS28	604,800	604,800	
PPS30	648,000	648,000	
PPS34	734,400	734,400	
PPS38	820,800	820,800	
PPS42	907,200	907,200	
PPS46	993,600	993,600	
PPS50	1,080,000	1,080,000	

**至少50%的首年佣金須來自人壽保險業務*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | 維持合約要求

- 有關代理若於**連續兩個合約**季度**未能**符合以下條件，將**不能維持**收入構建計劃(IBP)生效：

  - **合約季度(CQ)的FYC要求：**
    - ❑ 達到最低合約季度要求的50% FYC； **或**
  - **合約至今(CTD)的累積FYC要求：**
    - ❑ 於收入構建計劃期相關季度內達到合約至今累積要求的50% FYC； **及**
  - **銷售個人人壽保險單的數量* 最低要求**
    - ❑ 於第一個合約季度**銷售1張個人人壽保險單**，
    - ❑ 於第二個及隨後的IBP合約季度**銷售2張個人人壽保險單**。

** 如有關代理達到「代理發展及酬償手冊」內維持合約要求的雙倍 FYC，該合約年度可免除個人人壽保險單的數量要求。但不適用於未能達到總累積要求50% FYC的代理。*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

最低每月FYC 及累積FYC要求 (IBP-PPS)

優進專才計劃 | PPS 24-28 方案

方案	合約至今 (CTD) / 合約季度 (CQ) 維持IBP的FYC*要求											
	PPS24 ($24,000 x 18 個月)				PPS26 ($26,000 x 18 個月)				PPS28 ($28,000 x 18 個月)			
IBA期內的某個別月份	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%
第一個月	8,640	8,640	不適用		9,360	9,360	不適用		10,080	10,080	不適用	
第二個月	20,160	11,520			21,840	12,480			23,520	13,440		
第三個月	34,560	14,400	17,280	17,280	37,440	15,600	18,720	18,720	40,320	16,800	20,160	20,160
第四個月	57,600	23,040	不適用		62,400	24,960	不適用		67,200	26,880	不適用	
第五個月	80,640	23,040			87,360	24,960			94,080	26,880		
第六個月	103,680	23,040	51,840	34,560	112,320	24,960	56,160	37,440	120,960	26,880	60,480	40,320
第七個月	128,160	24,480	不適用		138,840	26,520	不適用		149,520	28,560	不適用	
第八個月	152,640	24,480			165,360	26,520			178,080	28,560		
第九個月	177,120	24,480	88,560	36,720	191,880	26,520	95,940	39,780	206,640	28,560	103,320	42.840
第十個月	203,040	25,920	不適用		219,960	28,080	不適用		236,880	30,240	不適用	
第十一個月	228,960	25,920			248,040	28,080			267,120	30,240		
第十二個月	254,880	25,920	127,440	38,880	276,120	28,080	138,060	42,120	297,360	30,240	148,680	45,360
第十三個月	284,400	29,520	不適用		308,100	31,980	不適用		331,800	34,440	不適用	
第十四個月	313,920	29,520			340,080	31,980			366,240	34,440		
第十五個月	343,440	29,520	171,720	44,280	372,060	31,980	186,030	47,970	400,680	34,440	200,340	51,660
第十六個月	372,960	29,520	不適用		404,040	31,980	不適用		435,120	34,440	不適用	
第十七個月	402,480	29,520			436,020	31,980			469,560	34,440		
第十八個月	432,000	29,520			468,000	31,980			504,000	34,440		

**至少50%的首年佣金須來自人壽保險業務*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | PPS 30-38 方案

方案	合約至今 (CTD) / 合約季度 (CQ) 維持IBP的FYC*要求											
	PPS30 ($30,000 x 18 個月)				PPS34 ($34,000 x 18 個月)				PPS38 ($38,000 x 18 個月)			
IBA期內的某個別月份	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%
第一個月	10,800	10,800	不適用		12,240	12,240	不適用		13,680	13,680	不適用	
第二個月	25,200	14,400			28,560	16,320			31,920	18,240		
第三個月	43,200	18,000	21,600	21,600	48,960	20,400	24,480	24,480	54,720	22,800	27,360	27,360
第四個月	72,000	28,800	不適用		81,600	32,640	不適用		91,200	36,480	不適用	
第五個月	100,800	28,800			114,240	32,640			127,680	36,480		
第六個月	129,600	28,800	64,800	43,200	146,880	32,640	73,440	48,960	164,160	36,480	82,080	54,720
第七個月	160,200	30,600	不適用		181,560	34,680	不適用		202,920	38,760	不適用	
第八個月	190,800	30,600			216,240	34,680			241,680	38,760		
第九個月	221,400	30,600	110,700	45,900	250,920	34,680	125,460	52,020	280,440	38,760	140,220	58,140
第十個月	253,800	32,400	不適用		287,640	36,720	不適用		321,480	41,040	不適用	
第十一個月	286,200	32,400			324,360	36,720			362,520	41,040		
第十二個月	318,600	32,400	159,300	48,600	361,080	36,720	180,540	55,080	403,560	41,040	201,780	61,560
第十三個月	355,500	36,900	不適用		402,900	41,820	不適用		450,300	46,740	不適用	
第十四個月	392,400	36,900			444,720	41,820			497,040	46,740		
第十五個月	429,300	36,900	214,650	55,350	486,540	41,820	243,270	62,730	543,780	46,740	271,890	70,110
第十六個月	466,200	36,900	不適用		528,360	41,820	不適用		590,520	46,740	不適用	
第十七個月	503,100	36,900			570,180	41,820			637,260	46,740		
第十八個月	540,000	36,900			612,000	41,820			684,000	46,740		

**至少50%的首年佣金須來自人壽保險業務*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | PPS 42-50 方案

方案	合約至今 (CTD) / 合約季度 (CQ) 維持IBP的FYC*要求											
	PPS42 ($42,000 x 18 個月)				PPS46 ($46,000 x 18 個月)				PPS50 ($50,000 x 18 個月)			
IBA期內的某個別月份	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%	累積 100%	相關月份 100%	合約至今累積的 50%	合約季度 50%
第一個月	15,120	15,120	不適用		16,560	16,560	不適用		18,000	18,000	不適用	
第二個月	35,280	20,160			38,640	22,080			42,000	24,000		
第三個月	60,480	25,200	30,240	30,240	66,240	27,600	33,120	33,120	72,000	30,000	36,000	36,000
第四個月	100,800	40,320	不適用		110,400	44,160	不適用		120,000	48,000	不適用	
第五個月	141,120	40,320			154,560	44,160			168,000	48,000		
第六個月	181,440	40,320	90,720	60,480	198,720	44,160	99,360	66,240	216,000	48,000	108,000	72,000
第七個月	224,280	42,840	不適用		245,640	46,920	不適用		267,000	51,000	不適用	
第八個月	267,120	42,840			292,560	46,920			318,000	51,000		
第九個月	309,960	42,840	154,980	64,260	339,480	46,920	169,740	70,380	369,000	51,000	184,500	76,500
第十個月	355,320	45,360	不適用		389,160	49,680	不適用		423,000	54,000	不適用	
第十一個月	400,680	45,360			438,840	49,680			477,000	54,000		
第十二個月	446,040	45,360	223,020	68,040	488,520	49,680	244,260	74,520	531,000	54,000	265,500	81,000
第十三個月	497,700	51,660	不適用		545,100	56,580	不適用		592,500	61,500	不適用	
第十四個月	549,360	51,660			601,680	56,580			654,000	61,500		
第十五個月	601,020	51,660	300,510	77,490	658,260	56,580	329,130	84,870	715,500	61,500	357,750	92,250
第十六個月	652,680	51,660	不適用		714,840	56,580	不適用		777,000	61,500	不適用	
第十七個月	704,340	51,660			771,420	56,580			838,500	61,500		
第十八個月	756,000	51,660			828,000	56,580			900,000	61,500		

**至少50%的首年佣金須來自人壽保險業務*

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

優進專才計劃 | 回撥規則

- 如有關代理在下列期間參與與本公司於香港業務有衝突（包括但不限止於人壽保險和退休金業務）之業務，本公司將會向相關人士追討所有款項。

自表現花紅付款之日起 24 個月內 及 終止代理合約6個月內 (以較早者為準)	表現花紅 (PEB)
合約生效期30個月內 及 終止代理合約6個月內 (以較早者為準)	每月收入構建津貼 (IBA) 及 生產力花紅 (PB)

只供內部參考，不得展示予公眾、客戶及或準招募，詳情請參閱各方案之合約及有關附錄。

多謝

Sun Life