LLDx 週二團隊會議

2026-11-17（二）11:45 LL ROOM ｜ 2026年11月衝刺：剩 13 日 ｜ 資料覆蓋：11-11 至 11-17

🎯 **會議目標**：每人帶走一個具體行動同交件日期，集中火力追11月月結同12月出單

1｜60 分鐘 Run Sheet（逐人跟進主幹）

時間	環節	主持重點 / 預期產出
0–3	🎯 開場	讀出會議目標一句 — 今日要拎走咩結果
3–23	👥 逐人跟進（主幹）	每人 1.5 分鐘：備戰區幾多客 / 上週承諾做咗未 / 本週 1 個行動 — 對住 Section 2 逐人表問
23–33	📐 Memo Update + 死線掃雷	🔥 先講；每人記低自己啱用嘅 1 份；掃清截數/繳費風險
33–43	🎯 機會雷達 + FSK 素材	每人認 1 個機會 + 攞 1 張貓紙去用
43–53	🎭 Case Clinic + FDA 實戰	即場 roleplay 一回合，SPIN 示範
53–60	✅ 本週承諾	每人一句承諾 — **會後 Fox 登記 Action Tracker**，下週覆核（閉環）

2｜👥 逐人跟進表（13 人）

同事	風雲分	今日	備戰區	會上跟進重點
Kelly	15144	--	14	備戰區 14 客待約
Marco	9917	--	10	備戰區 10 客待約
Lisa	13672	--	10	備戰區 10 客待約
Joshua	3478	--	10	備戰區 10 客待約
Stella	220	--	3	備戰區 3 客待約
Alice	215	--	3	備戰區 3 客待約
Ca	615	--	1	備戰區 1 客待約
Tima	108	--	1	備戰區 1 客待約
Coco	85	--	1	備戰區 1 客待約
Leah	75	--	1	備戰區 1 客待約
Ack	82	--	1	備戰區 1 客待約
Yukil	55	--	1	備戰區 1 客待約
Cocomok	—	—	0	—

今日 ?/13 人有活躍 ｜ 冇上榜＝今日未開動，唔係批評係提醒

3 | ✅ 上週承諾覆核

Action Tracker 冇新鮮待完成項

4 | 📣 重要通知 Memo Update（11–11 至 11–17，共 13 項）

⚠️ 內部合規/操作 | 📊 產品/基金更新 | 📌 其他通知

	編號	重點
⚠️	A260705	**Product–Name–Change A260705** A260705 — 保險產品名稱規管通函（第一階段）
⚠️	A261143	**A261143 Pick–and–Match匹克球顧問專享優惠** A261143 — Pick and Match 匹克球｜AIA 財務策劃顧問專享優惠
⚠️	—	**要點** 啟護您癌症藥物保障 FutureShield Cancer Drug Plan（2026–10–15 收到）
📊	A261154	**A261154 CapitalInternational基金更改** A261154 — Capital International 基金更改（ILAS 投資選擇）
📌	—	**速用包 啟護您廣告宣傳+iShop線上投保 20261116** 速用包｜「啟護您」癌症藥物保障 廣告宣傳 + AIA iShop 網上投保推出（A261135）
📌	—	**速用包 CapitalInternational基金更改 ILAS跟** 速用包｜Capital International 基金之更改事宜（A261154）
📌	—	**速用包 優悅年金大型廣告宣傳 見客接話術 20261116** 速用包｜全新優悅年金保險計劃 大型廣告宣傳（A261131）
📌	—	**速用包 Pick–and–Match匹克球顧問專享優惠 202611** 速用包｜AIA 財務策劃顧問專享：Pick and Match 室內匹克球場地預訂及餐飲優惠（A261143）
📌	—	**速用包 IIQE十二月考試時間表及報名規則 20261116** 速用包｜最新保險中介人資格考試安排及 12 月考試時間表（A261145）
📌	—	**速用包 嘉年華優先訂票+智遨遊年終推廣 20261116** 速用包｜友邦嘉年華快閃 + 優先訂票最後召集（A261149） + 藍十字智遨遊年終推廣（BX2611003）
📌	—	**速用包 2026Q3投資選擇觀察名單 ILAS客戶檢視 202611** 速用包｜截至 2026 年 9 月投資選擇審視結果 — 觀察名單（A261146）
📌	—	**速用包 額外收件服務時間表 1127–1130 20261116** 速用包｜11/27、11/28、11/30 額外收件服務時間表（A261147）
📌	—	**速用包 iPGS+27.3建議書系統更新及產品新名對照 202611** 速用包｜建議書系統 iPGS+ 27.3 更新（A261101）

5 | 🎯 銷售機會雷達（連 FCD 查詢關鍵字）

機會	切入點	目標客	時間窗	緊急度
ILAS 基金更改見客窗口 FCD: ILAS 基金更改見客窗口	以基金更改做藉口約檢視	ILAS 現有客	2026-11-19（剩 1 日）	🔴 急
Capital International 基金更改見客窗口 FCD: Capital Internatio	客戶13/11已收信，19/11生效，主動約檢視保單兼介紹轉換選項	持有ILAS嘅現有客	2026-11-19（剩 1 日）	🔴 急
友邦嘉年華 AIA 優先訂票最後召集 — 11/20 晚上6點截，門票85折+AIA專屬通道+成人票連30代幣 FCD: 友邦嘉年華 AIA 優先訂票最後召集	聖誕/新年/農曆新年家庭出遊預算位；VIP專屬通道=拎得出手嘅禮物；帶埋小朋友(小童票連10代幣)同孝親長者	全隊（家庭客/已成交客戶/長者客）	2026-11-20（剩 2 日）	—
平安三寶講座轉化 FCD: 平安三寶講座轉化	用財傳及醫療指示帶出家庭保障缺口	有傳承或長者醫療決策需要嘅家庭客	2026-11-29（剩 11 日）	🔴 急
亞洲跨代財富轉移Sanjay情報 FCD: 亞洲跨代財富轉移Sanjay情報	用Dr. Tolani數據切入40–60歲傳承需求	40–60歲H客,資產千萬級	2026-11-30（剩 12 日）	🔴 急
京師律師行H客講座素材 FCD: 京師律師行H客講座素材	用律師行講座情報做法律推廣	高淨值+有跨境資產	2026-11-30（剩 12 日）	🟡 中
大數據量化交易情報 FCD: 大數據量化交易情報	投資話題切入引發保障需求	投資活躍中產客	2026-11-30（剩 12 日）	🟡 中
IVS+1衝刺挑戰賽·活躍先鋒獎 FCD: IVS1衝刺挑戰賽活躍先鋒獎	10+11月IVS Active兼出5張=8張門票；與首單獎可兼享最高9張	全隊	2026-11-30（剩 12 日）	🔴 急
LEGENDZ/ARCTERYZ團保三重賞 FCD: LEGENDZARCTERYZ團保三	交團保套裝(FLEXI3/GPA/PROMISE/TRAVEL PRO/PROTECT)=2門票+$350現金+慶功宴；名額有限先到先得	全隊	2026-11-30（剩 12 日）	🔴 急
MPF個人客upsell IVS FCD: MPF個人客upsell IVS	區內平均每人坐~32個強積金個人客未upsell IVS；用MPF服務約見再傾IVS(CS offer)	有MPF PA客同事	2026-11-30（剩 12 日）	🔴 急
A261046 Q4投連友您競賽 — 純金紀念幣+歐洲會議 FCD: A261046 Q4投連友您競賽	競賽1(10/1–11/30)投連ANP≥8k+五類產品齊腳=金幣；新CIES投連單有區域表揚獎(要投資推廣署確認函)；競賽3 HNW≥3張+投連≥6張=歐洲會議	全隊；投資移民線同事留意新CIES獎	2026-11-30（剩 12 日）	🟡 中
A261098 啟護您現有客戶保單賞 — 嘉年華門票連10代幣	10/27–11/30為現有客繕發4張啟護您=2張嘉年華門票(每張含10代幣)，之後每額外2張再+2張；每人上限20張；冷靜期後調整	全隊（現有客戶cross-sell）	2026-11-30（剩 12 日）	🔴 急

FCD: A261098 啟護您現有客戶保單賞				
A261093 AIA Vitality競賽 — 嘉年華任玩門票 FCD: A261093 AIA Vitali	10/27–11/30新客加入AIA Vitality會籍：4個=2張任玩門票($3,000)、6個=4張($6,000)、8個=6張($9,000)、10個=8張+2張雜技團($13,000)；門票限2027/1/16用；紅線=門票唔可以送客戶做招徠(GL25)	全隊	2026–11–30（剩 12 日）	🟡 中
A261099 Q4同心友您更新 — 儲蓄回贈11/30截+WF一次性折扣12/31+優悅年金首1000名禮品 FCD: A261099 Q4同心友您更新	儲蓄回贈 deadline 11/30 最緊要；優悅年金(EBAP)首1000名禮品三選一催單位	全隊	2026–11–30（剩 12 日）	—
MDRT 11月FYC加碼花紅賞 — 3%/6%/10%階梯上限15萬+年會資助 FCD: MDRT 11月FYC加碼花紅賞	未完成MDRT同事11月追趕；須同時75%續保率；FYCS資格完成MDRT 2027→年會資助$1,950/$3,900	全隊（尤其未達MDRT同事）	2026–11–30（剩 12 日）	—
11/27、28、30 三晚額外收件服務 — 紙本文件最後 30/11 交，趕 12 月出單入帳 FCD: 11272830 三晚額外收件服務	年底衝線位：紙本新生意 / 跟進文件 30/11 前交埋，審核先趕得切；官方建議盡量改用電子核保修正書 / 電子投保申請修正加快審核	全隊（尤其 12 月要出單、仲有紙本文件未交嘅同事）	2026–11–30（剩 12 日）	—
「啟護您」全城廣告期（至 3/12）＋ iShop 網上投保 11/6 已開通 — 線上自助轉化新路 FCD: 啟護您全城廣告期至312 iSho	客戶會自己見到廣告（社交媒體28/10起、電台林海峰9–22/11、UrbanLife+香港01 11/11起、港鐵路軌牌13/11–3/12、海港城戶外）；三武器=iShop網站自助投保(11/6開)+iShop GO友保易發個人化邀請(客戶經AIA+投保)+AIA Smart+ iSay友分享；分享俾新客記得喺訊息欄提財務策劃顧問編號；佣金/流程以i學院>網上學習>內部牌照為準（官網自買填編號照計100%佣金）；三高客+無需驗身係最佳切入	全隊（癌症保障空白客 / 三高客 / 跨境內地客 / 見到廣告嘅客）	2026–12–03（剩 15 日）	—
啟護您＋iShop 網上投保轉化 FCD: 啟護您iShop 網上投保轉化	廣告期內引導自助線上投保	年輕在職客	2026–12–03（剩 15 日）	🟡 中
啟護您癌症藥物保障＋iShop網上投保 FCD: 啟護您癌症藥物保障iShop網上投保	全城廣告期內用線上自助投保做新客轉化	年輕在職客	2026–12–03（剩 15 日）	🔴 急
啟護您廣告期＋iShop網上投保	全城廣告至3/12，用iShop連結鼓勵客自助投保，省時衝單	年輕在職客、舊客轉介	2026–12–03（剩 15 日）	🔴 急

FCD: 啟護您廣告期iShop網上投保				
全新優悅年金 EBAP 大型廣告上街（13/11–10/12）— 品牌曝光期見客接話術 FCD: 全新優悅年金 EBAP 大型廣告上街	銅鑼灣崇光外巴士站大型包站＋雙連廣告＋社交網絡同步；主軸「自主人生新篇章」；客戶會自己見到廣告 → 順勢開退休規劃對話（穩定收入＋靈活資金＋健康管理三支柱）	全隊（50 歲以上客戶、已成交客戶、子女讀大學嘅家庭客）	2026–12–10（剩 22 日）	—
優悅年金大型廣告期見客接話術 FCD: 優悅年金大型廣告期見客接話術	用街頭廣告做開場，講退休現金流	45–60 歲在職客	2026–12–10（剩 22 日）	🔴 急
全新優悅年金大型廣告期 FCD: 全新優悅年金大型廣告期	趁品牌曝光用接話術帶退休規劃	50歲以上退休準備客	2026–12–10（剩 22 日）	🔴 急
睿選醫療系列計劃轉換推廣延續 FCD: 睿選醫療系列計劃轉換推廣延續	舊客升級醫療保障，趁推廣期優惠轉新計劃	舊醫療保單持有人	2026–12–31（剩 43 日）	🔴 急
2027 ASPP持股計劃 FCD: 2027 ASPP持股計劃	招募新人展示財富建立路徑	潛在從業員	2026–12–31（剩 43 日）	🟢 低
外籍個人股息紅利新政27號公告 FCD: 外籍個人股息紅利新政27號公告	外籍股東個稅變化→重新檢視持有結構	在港外籍高管/股東客	2026–12–31（剩 43 日）	🟡 中
香港五年規劃離岸人民幣4大方向 FCD: 香港五年規劃離岸人民幣4大方向	跨境人民幣業務擴容→跟離岸理財客戶講	中資企業高管/跨境理財客	2026–12–31（剩 43 日）	🟡 中
失業率3.8%轉行招募 FCD: 失業率38轉行招募	被裁搵工客轉跑道傾保險	35–50歲被裁或考慮轉行人士	2026–12–31（剩 43 日）	🟡 中
10 人診所 AIA 團體醫療 FCD: 10 人診所 AIA 團體醫療	細團體門檻低 痛點直接	10 人私營診所/中小企	2026–12–31（剩 43 日）	🔴 急
北角匯顧客貼心服務 FCD: 北角匯顧客貼心服務	高端增值服務作切入	住北角匯/港島東高端客戶	2026–12–31（剩 43 日）	🟡 中
CRS 2.0境外所得穿透 FCD: CRS 20境外所得穿透	合規對話引發財富傳承需求	HNW/持有境外資產客	2026–12–31（剩 43 日）	🔴 急
MPF C45_v6舊表停收 FCD: MPF C45_v6舊表停收	舊版強積金客戶聲明及同意書12/31起不受理，即日起用C45_v6(eAC>強積金>下載>表格)	全隊MPF業務	2026–12–31（剩 43 日）	🟡 中
A261060 IVS友得揀Q4 — 團保/MPF成員額外回贈（+2%/+1個月，最高42%） FCD: A261060 IVS友得揀Q4	團保或MPF成員投保指定儲蓄/醫保有額外回贈；優悅年金10/17前要人手覆核表格；MPF客資料唔可以cross-sell	友邦團體保險/強積金/退休金成員（公務員、企業客戶）	2026–12–31（剩 43 日）	🟡 中

A261090 Q4 IVS友得揀優惠更新（10月版） FCD: A261090 Q4 IVS友得揀優	10/26起財富盈活5年繳最低保費降至US$50K/一次性US$500K；10/27起啟護您IVS客1個月保費回贈(同公開優惠)；VHIS/醫療+1個月回贈、儲蓄+2%回贈、優悅年金+1%折扣；MPF/團保成員專享，推廣期至12/31	友邦MPF/退休金/團體保險成員	2026-12-31（剩 43 日）	🔴 急
A261061 MPF 65歲以上尊屬優惠（額外+5%回贈，最高45%） FCD: A261061 MPF 65歲以上尊	9/30在友邦MPF+65歲以上客，10/12–12/31投保指定儲蓄/人壽額外+5%（最高總45%）、保障+2個月（最高11）；提取MPF後仍有效	銀髮/MPF長者客	2026-12-31（剩 43 日）	🟡 中
A261089 MPF 65歲+尊屬優惠更新（10月版）— 比 IVS 更勁 FCD: A261089 MPF 65歲尊屬優	9/30為友邦MPF成員兼65歲+：VHIS/醫療+2個月回贈、儲蓄(盈御3/盈活/簡愛5 5年繳)+5%回贈、活然人生+5%、優悅年金+1%折扣；WF門檻10/26起降至US$50K；10/12起免簽聲明書；FYC不受回贈影響；提取MPF後仍合資格	65歲+友邦MPF成員（銀髮）	2026-12-31（剩 43 日）	🔴 急
A261122 友愛護×啟護您 1+1 組合 — 同時投保兩份送友愛護1個月回贈 FCD: A261122 友愛護啟護您 11	組合銷售：新客/舊客加啟護您搭友愛護；🔴紅線 MPF 客資料唔可以 cross-sell	全隊	2026-12-31（剩 43 日）	—
WF財富盈活門檻大降(10/26–12/31) — 5年繳US$50K/一次性US$500K，回贈最高31% FCD: WF財富盈活門檻大降10261231	入場門檻減半=中產客都入到場；⚠️基本回贈10/31已截，而家行搭單+3%	全隊	2026-12-31（剩 43 日）	—
藍十字「智遨遊」年終推廣 — 11/13–12/31 保費折扣15%（單次旅程＋全年首年） FCD: 藍十字智遨遊年終推廣 111312	年終旺季：聖誕新年高峰/農曆新年長假/日韓內地滑雪熱/緊急援助+旅程延誤需求升；15%折扣拉高投保意欲	全隊（已考試卷二並登記藍十字嘅同事）	2026-12-31（剩 43 日）	—
建議書系統 iPGS+ 27.3 + 12 個儲蓄計劃新名（2027-01-01 保監局名稱規管生效） FCD: 建議書系統 iPGS 27312	iPGS+ 27.3 已 11/14 上線，iPad 版要自己裝 iPoS v1.255；出建議書要改用新名（有投必保儲蓄保險/樂怡人生保險/年金寶入息保險等 12 項）	全隊（用 iPad 離線版建議書嘅同事最急）	2026-12-31（剩 43 日）	—
ILAS 客戶接觸窗口：Capital International 基金更改（客戶 13/11 收信，19/11 生效） FCD: ILAS 客戶接觸窗口 Capital	持 CG1/CG9/Z29/Z39 投資選擇嘅 ILAS 客戶 13/11 已收到客戶通訊 — 一次免費接觸位；官方講無重大變更、無重大不利影響，但證券借貸+負面篩選擴闊值得同客逐個投資選擇覆核；不合適可調配其	持 Capital International 基金嘅 ILAS 客戶（尤其 Z29/Z39 債券＋人民幣分派類別）	2026-12-31（剩 43 日）	—

	他投資選擇而家不設調配費；仲賣得嘅 ILAS = 兩全保（定期/整付）+卓達智悅2			
ILAS 觀察名單客戶檢視（2026 Q3 審視，52 個代號 / 41 個香港仍賣得） FCD: ILAS 觀察名單客戶檢視2026	逐個 ILAS 客戶查保單持有嘅代號有冇入觀察名單；重點：F15/Z04/Z24 摩根中國股票高息風險級別已由中→高（2025-12-01 生效，見 A250929）需同客重新檢視風險承受度；Y02/Y22/Z11/Z22 全方位中國債券基金同一隻 4 類別全入名單；跟進時機：年終配置檢討	持 ILAS（兩全保定期/整付、卓達智悅 2）嘅客戶	2026-12-31（剩 43 日）	—
IIQE 12 月考試招募攻略 FCD: IIQE 12 月考試招募攻略	用考試時間表招準新人	想轉行人士	2026-12-31（剩 43 日）	🟢 低
Pick and Match 匹克球顧問專享優惠 FCD: Pick and Match 匹克球	約客做運動聯誼順便傾保單	愛運動中產客	2026-12-31（剩 43 日）	🟢 低
智遨遊年終旅保推廣 FCD: 智遨遊年終旅保推廣	年尾外遊前用15%折扣促成	計劃外遊客	2026-12-31（剩 43 日）	🟡 中
Q3 觀察名單客戶檢視 FCD: Q3 觀察名單客戶檢視	提醒客持倉喺觀察名單	ILAS 客	2026-12-31（剩 43 日）	🟡 中
智遨遊年終旅保 15% 折扣 FCD: 智遨遊年終旅保 15 折扣	年終外遊前順帶問旅保	有外遊計劃客	2026-12-31（剩 43 日）	🟡 中
Q3投資選擇觀察名單客戶檢視 FCD: Q3投資選擇觀察名單客戶檢視	用觀察名單做切入，幫客檢視組合再建議轉換或加注	ILAS客	2026-12-31（剩 43 日）	🟡 中
團保精英獎賞·新星現金獎 FCD: 團保精英獎賞新星現金獎	2025年後入職新人：0.5宗+ANP$20K=HK$1,000	新入職同事	2027-01-31（剩 74 日）	🟡 中
A261015 新產品啟護您 FutureShield 癌症藥物保障（10/27開售） FCD: A261015 新產品啟護您 Fut	月$50入場/$500萬終身藥物限額+大灣區內地醫院賠95%跨境支援；簡易核保2+2題。跨境HNW客主場；同Vitality 10/26升級+醫療回贈搭單	跨境家庭/內地客/銀髮/預算有限想癌症藥物保障嘅客	2027-01-31（剩 74 日）	🔴 急
2027首爾企業業務海外會議 FCD: 2027首爾企業業務海外會議	4/1-3/31競賽：顧問C1線=團保新生意ANP$625K+2單+20張IVS；300%攜嘉賓	全隊	2027-03-31（剩 133 日）	🟡 中
內地團客投保資料清單 WhatsApp 模板（3個版本）	新可重用模板：模板A首次登記問4項基本資料 / 模板B正式文件清單（反洗錢三級風險+親身香港簽署+預繳兩年當整付） / 模板C廣東話	所有內地客/導遊轉介客/團客	2027-06-30（剩 224 日）	—

FCD: 內地團客投保資料清單 WhatsAp	短版。LL 已用俾導遊轉介內地團客郭杰婷，下次可直接攞用修改

🔎 FCD 實測（ILAS 基金更改見客窗口）：A130532_Memo for New ILAS comm session.pdf（memo）

6 | 🎓 招募展覽雷達（recruiting KB 直連）

情報 + 即刻決策	入庫日
過去 7 日冇新招募情報	

💡 完整情報 → 每週二 09:55 招募展覽情報報告；展覽截止日已自動併入死線掃雷。

7 | 🐱 FSK 見客素材（sale-kit 熱賣 Tier S/A）

OYS2 — 愛伴航2 (危疾)
💬 貓紙：115 種疾病 + 癌症可賠 6 次，而家仲有推廣優惠，我幫你計個數字？
🎁 ⚠️ Q3 21 個月回贈已到期（原 8/31）— 現行優惠以最新官方通告為準

GF — 環宇盈活 (儲蓄)
💬 貓紙：你啲美金而家擺喺邊？我幫你睇下最新推廣優惠
🎁 ⚠️ Q3 Recapture（35% 回贈 + 預繳 4.3%）已到期（原 8/31）— 現行優惠以最新官方通告為準

AVPU — 尊耀計劃 (醫療 / 自願醫保)
🎁 ⚠️ Q3 7 個月回贈已到期（原 8/31）— 現行優惠以最新官方通告為準

AVSW — 睿選計劃 (醫療 / 自願醫保)
🎁 ⚠️ Q3 7 個月回贈已到期（原 8/31）— 現行優惠以最新官方通告為準

DA — 延期年金 (年金 / 扣稅)
🎁 以最新官方通告為準

PACS3 — 自選人生意外保障 (意外)
🎁 以最新官方通告為準

⚠️ FSK hot_products 最後更新 2026-09-11（66 日前） — 見客前必須同 FCD 核實，過期優惠唔好照講

8 | 📅 未來 14 日死線

日期	事項	行動
11-19	Capital International 基金更改生效	聯絡ILAS客跟進
11-20	友邦嘉年華優先訂票截止	提醒客落單
11-27	紙本文件截數日	交齊紙本文件
11-29	平安三寶講座	邀客出席並跟進
11-30	iPoS 截數日兼月結	完成iPoS入單
12-31	智遨遊年終旅保推廣截止	向客推旅保折扣

9 | ⚡ 本週 3 件必做

#	行動	Owner	死線	完成定義
1	**逐個ILAS客檢視Q3觀察名單並約見** 基金更改19/11生效，客戶已收信，趁機做保單檢視再upgrade	全隊	2026-11-19	每人至少聯絡3個持有觀察名單基金的客，並約到1個見面
2	**用啟護您廣告期＋iShop做線上轉化** 全城廣告至3/12，iShop已開通，可自助落單衝12月出單	全隊	2026-11-30	每人分享iShop連結畀5個客，並促成至少1單線上投保
3	**11/27前交齊紙本文件趕12月出單** 紙本30/11最後，趕唔切就要等明年入帳，影響全年FYC	全隊	2026-11-27	所有待交紙本保單文件已交齊，冇遺漏

10 | 🎭 Case Clinic + FDA 練習

場景：ILAS 投資選擇觀察名單（Q3審視）（持有ILAS保單、收到基金更改信的中產客）
客戶問題：我張單隻基金係咪有問題？使唔使轉？
框架：先安撫再檢視：確認客戶已收信→解釋觀察名單意思→按風險偏好提出轉換或加注建議→約見面做全面保單檢視
SPIN 示範：你收到公司封信，有冇睇過隻基金而家嘅表現？ → 你當初買呢張單係想滾存定係要保障？ → 如果幫你重新配置，你想保守啲定博高回報？
⚠️ **留意**：唔好唱淡基金或保證回報，只可按客戶風險承受能力講選項，避免銷售誤導

📚 FDA 最新教材：FDA-CH-034 見客溝通四步法：先探索，再解釋，最後共同跟進 🎭 Roleplay 場景庫：AIA-Z-Fund-Summary-202607

11 | 🎤 即將講座/活動

🎤 LLDx 嚟緊嘅講座：
#6 📣 收緊客｜2026-11-29 10:00-12:00
主題：平安三寶 — 財富傳承與保險配置（遺囑 / EPA / 預設醫療指示）
地點：啟德 Airside 31樓 3101室（啟德協調道2號）｜主講：范德偉律師｜對象：香港40-65歲在職/準退休、跨境傳承＋子女教育＋退休理財關注者

12 | 🤝 本週承諾（會後登記閉環）

每人一句：「我本週會 ___，星期五前完成。」— **LL 會後將承諾 cap 圖/文字 send 俾 Fox，Fox 即日登記 Action Tracker**，下週 Section 3 覆核。