◀ Outlook 14:34 3月11日 週三
VPN 100%

AIA MDRT®

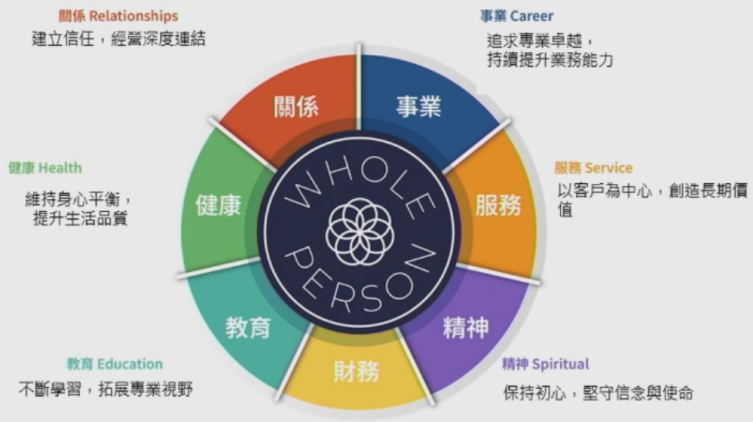
世1 MDRT工作坊

MDRT：全球頂尖 1%，卓越的代名詞

MDRT

全球只有1% 財務策劃顧問達成MDRT，成爲MDRT 意味著一流的實力。
MDRT 不只是業績，更致力宣揚**全人理念**：強調在追求專業成功的同時，也要兼顧個人身心健康、家庭生活以及社區參與的重要性。

百萬圓桌全人理念：平衡七大領域，讓事業與生活雙贏



關係 Relationships
建立信任，經營深度連結

事業 Career
追求專業卓越，
持續提升業務能力

健康 Health
維持身心平衡，
提升生活品質

服務 Service
以客戶為中心，創造長期價值

教育 Education
不斷學習，拓展專業視野

精神 Spiritual
保持初心，堅守信念與使命

財務 Finances
穩健理財，確保長遠安全



近時間系咪我哋啱啱去拜年拜年嗰時正如MC嘅講，我見到好多嘅，同事好多區都講乜嘢，祝馬上成為mlt馬上成為coot

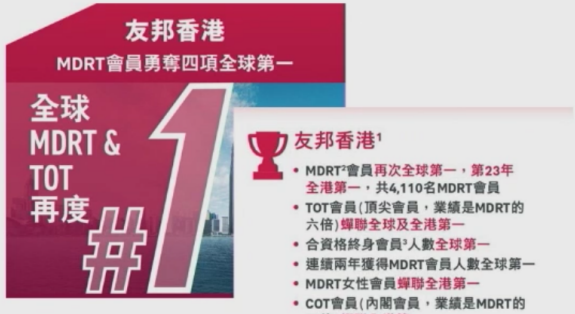
AIA MDRT®

世1 MDRT工作坊

23 年領導地位：從香港到全球，AIA 以 MDRT 榮耀締造傳奇

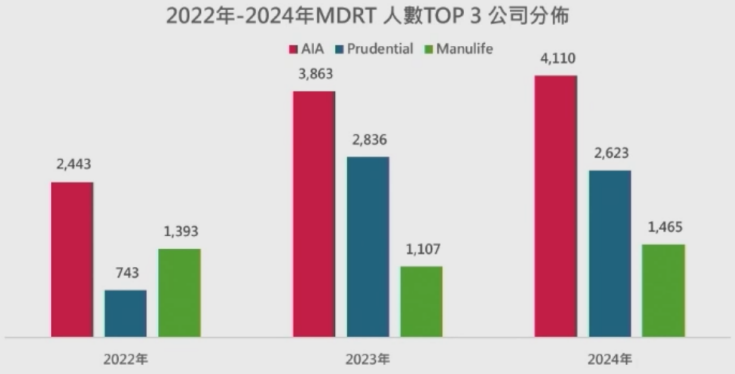
MDRT

領先不是偶然，而是實力的證明。AIA 不斷突破，並以全球第一的標準引領行業，讓每位顧問站在最強平台上。
AIA 香港第 23 年 MDRT 會員人數全港第一，2024年MDRT 會員人數更成為**全球第一**。



友邦香港[1]

- MDRT[2]會員再次全球第一，第23年全港第一，共4,110名MDRT會員
- TOT會員（頂尖會員，業績是MDRT的六倍）蟬聯全球及全港第一
- 合資格終身會員[3]人數全球第一
- 連續兩年獲得MDRT會員人數全球第一
- MDRT女性會員蟬聯全港第一
- COT會員（內閣會員，業績是MDRT的三倍）蟬聯全港第一



AIA

5 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]



就全人嘅概念亦都系嗷，令到我哋嘅同事能夠用專業嘅態度贏取咗，好多客人給沈陽有沈陽了，跟他人自然就會同意呢給他介紹客戶呢同族同大家一番再做點purchase，所以既然我們都希望大家好好啊今年到



定要有清楚地預早系set定咗先嘅，所以希望大家 scan嘅個QR Code好唔好齊齊做咗個commitment畀咗自己一個認清嘅目標就系我今年要做mlt肯定到了，來個呢我們都有好多不同的意思，同低溫都會給

AIA MDRT®

世1 MDRT工作坊

MDRT® | AIA 健康長久好生活

2026 全新推出「MDRT 新勢力」計劃

MDRT® 新勢力 AIA MDRT STAR FORCE

特選高潛力合資格同事：

- 於 2025 年第一次成為 MDRT; 或
- 於 2024-2026 新入職同事

計劃目的：

提供專屬全方位支持，釋放新同事潛能，為一群具潛力的顧問提供全年、系統化及專屬的支援，重點協助你：

- 儘早實現首個 MDRT
- 穩固基礎，延續動力，邁向第二個 MDRT
- 建立長遠可持續的專業發展模式

好消息！
截至2月28號，已有43位新勢力完成MDRT 或以上!

更有5位26年入職同事，在入職後短短 2 個月完成人生第一個MDRT!!



所以希望大家響度無論線上同埋現場好嗎，都舉起哋手去scan QR Code一齊承諾，今年齊齊做mlt嘅，我哋就可以好快脆馬上可以做到你mlt喇更好了。那麼另外呢在呢我都看到了得到超過一半的同事都還處於較高，今年新



中mdrd同埋mdr rd吖，我相信而家系頭先我哋阿donda都已經介紹過，我哋今年已經系講緊第一Q嘅第三欸最後一個月喇嗷，就相信有部分嘅同事已經進入咗，自己mdrt嘅路程嗷就今日同大家呢去分享一個主題亦都系大會呢特別同我

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

只供內部使用
不能對外發放

內部產品定位 - 人壽保險



活然人生保險計劃 (PL)

- 高槓桿終身保障*
- 額外意外身故賠償
- 長期總回報較高



樂怡人生保障計劃 (SL Series)

- 高槓桿終身保障*



「裕滿人生」保障計劃2 (AL2)

- 保證回報較高
- 早期總回報較高

特點

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

* 指身故賠償 / 已付保費總和之百分比



休。第三個高就系講緊系一個，叫做高保障嘅特性，也都系三個字，簡單帶出咗，我哋成個全新嘅回然人生佢三個最大最需要大家去掌握個，要點 ok嗷跟住落去，我想同大家逐點去功夫下當中一啲乜嘢需要注意嘅地方但就

AIA MDRT®

世1 MDRT工作坊

兩種保費繳付期選擇 貼心對應主要客戶群需要

5年繳

銷售重點：

- 兼顧**終身人壽保障**與**潛在長期財富累積**
- **短繳設計**更適合準退休或預算充裕的客戶
  - **總保費更低**
  - **長期潛在財富累積**效果更明顯^

重點潛在客戶群：



中產及
高資產淨值族群



成熟人士 /
準退休 / 退休一族

30年繳

銷售重點：

- **年繳保費**較**低**，保障**槓桿效果更強**
  - 更適合初入職場或初建家庭人士
  - 有需要時可利用**節省的預算**用作**購買額外保障**
- 提供終身保障的同時更可考慮作為**長期儲蓄工具**，適合年輕市場

重點潛在客戶群：



大眾市場



年輕專業人士 /
初為人父母

19 註：有關兩個保費繳付期的差異（包括回報、保障及保費金額），請參閱相關利益說明文件。同時，繳付期之選擇應符合財務需要分析之負擔能力審查

[AIA - INTERNAL] ^以'受保人為男性非吸煙者, 40歲, 保額50,000美元'爲例



滿人生第二代亦都系有一個優勢喺度當然頭先我哋咪講咗呢個產品佢除咗，我哋頭先所講嘅回報啊保障之外仲會有一啲額外嘅功能，嗰呢啲功能呢包括我

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

只供內部使用
不能對外發放

簡易核保 - 投保過程更輕鬆

所有現行的核保守則及非體檢限額適用(包括但不限於財政核保、非收入人仕的最高投保額、打擊洗錢條例之要求等)，詳情請參閱營運守則及指引。

易核保

全新簡易核保程序適用於：

準受保人的年齡為15日至65歲之間

總投保額*：
準受保人年齡為15日至55歲：不超過80萬美元
準受保人年齡為56歲-65歲：不超過20萬美元
*以同一準受保人以此簡易核保安排投保所有「活然人生」保險計劃保單合計

準受保人為
香港/澳門/中國身分證持有人
並居住於香港/澳門/中國

符合資格的投保申請，iPoS將自動顯示簡易核保選項以供選擇



只需提供3項健康聲明和4項雜項資料，而無需回答正常核保的健康問題及雜項資料

1. **準受保人從未被診斷出患有以下任何疾病或狀況:**
癌症或原位癌、心臟或腦部疾病、中風（包括短暫性腦缺血，俗稱「小中風」）、糖尿病或葡萄糖耐量異常、漸進性神經系統疾病、身體缺陷、不健全、畸形，及/或影響活動能力、視力、說話能力或聽力的狀況

2. **在過去五年內，準受保人從未患過以下狀況及從未就以下狀況接受過治療或出現症狀:**
高血壓需要治療、膽固醇高需要治療、任何與準受保人肝臟、膽管系統、腎臟或肺部有關的狀況、精神病或心理病、人體免疫力缺乏病毒（愛滋病病毒）感染、住院超過3天（不包括妊娠或骨折）

3. **準受保人並沒有正在接受治療，或正在等待檢查結果或住院，或有任何症狀而準受保人正在／打算尋求醫療意見。**
註：準受保人無需披露以下健康狀況或治療:傷風、感冒、喉嚨痛/ 消化不良（無需檢查)、痤瘡、濕疹、鵝口瘡、預防疫苗、荷爾蒙補充治療（更年期）、不育治療或胎兒生長情況正常的懷孕、近視/ 遠視/ 散光/ 老花。

1. 身高及體重
2. 是否或曾否吸用煙草產品（如香煙、雪茄、煙斗、咀嚼煙草）
3. 是否正在接受治療、等待檢查結果、住院，或有症狀並打算尋求醫療意見
4. 是否以非乘客身分搭乘民航客機，或參與危險運動或賽事

註：客戶必須如實及完整地作出健康聲明及提供雜項資料。若客戶沒有披露或隱瞞任何預先存在的健康狀況，將會影響保單申請的批核或將來於保單下作出的任何索償。公司可能於核保過程中要求客戶提供額外資料。
此簡易核保安排及核保結果僅限於符合簡易核保的相關條件的「活然人生」保險計劃投保申請，而不會作為其他及未來投保的先例。
如果同一準受保人同時透過簡易核保和正常核保方式申請多於一份「活然人生」保險計劃，則較嚴格的核保要求/決定將被採用。
[A 公司有權隨時更改以上條款及細則而毋須另行通知。如有任何爭議，公司保留最終決定權。

款年期比較短少少嘅產品嘅如果一啲大眾市場又或者一啲比較後生嘅客戶，三十二嘅選擇對佢哋嚟講亦都可能會更加適合啲好嘅跟住落去想同



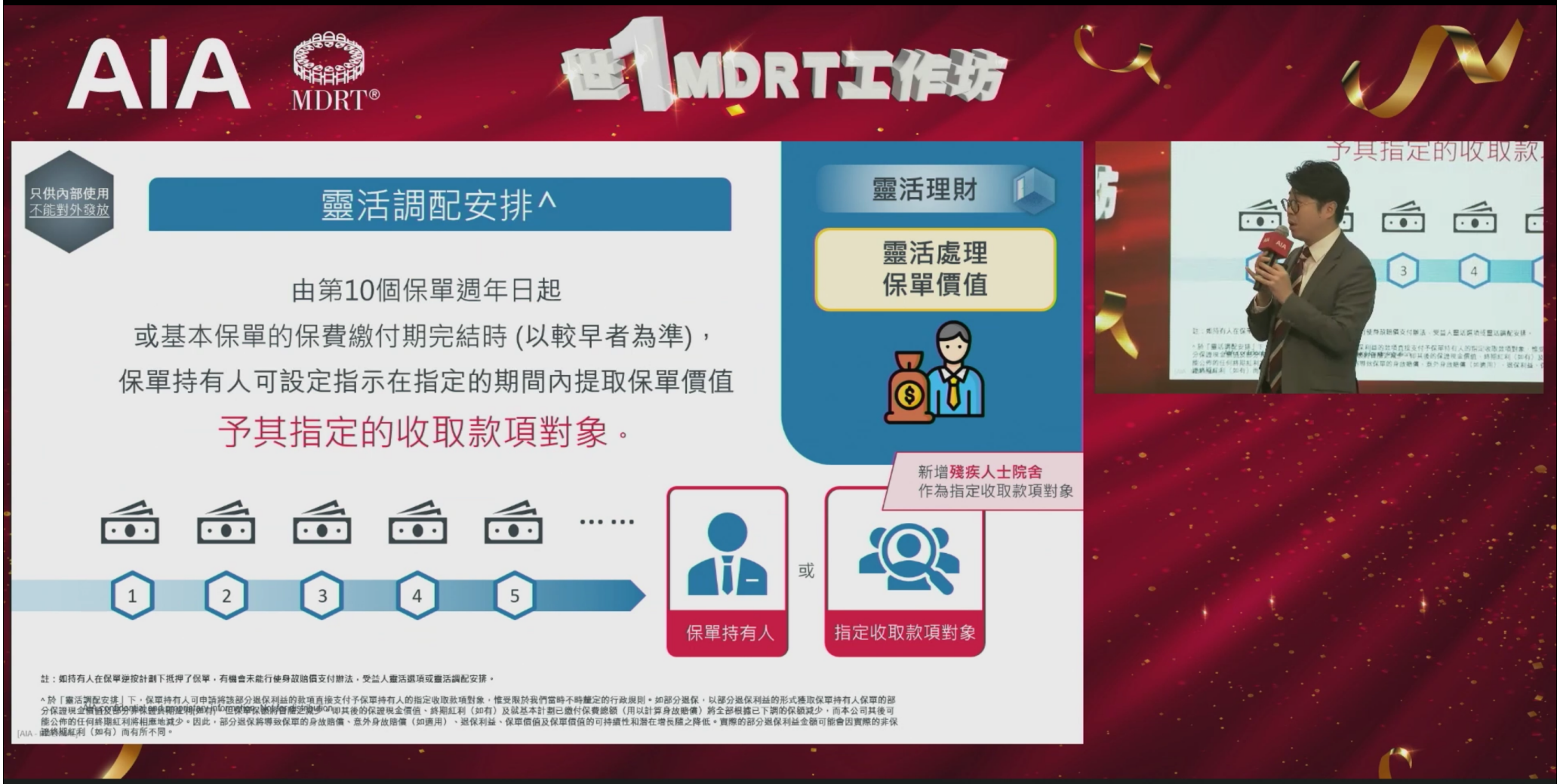
名稱	友邦 - 活然人生 (5年繳)		保記 - 自主X來^ (5年繳)		宏記 - 優X終身保 (5年繳)	
每年保費	3,837		3,837		4,338	
已繳總保費	19,185		19,185		21,690	
	保證現金價值/ 保證內部回報率*					
保單年度	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率
10	2,683	-22.42%	2,916	-21.55%	13,537	-5.76%
30	9,720	-2.40%	10,800	-2.03%	21,668	0.00%
60	50,000	1.66%	50,000	1.66%	50,000	1.45%
	預期退保發還總額/ 預期總內部回報率*					
保單年度	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率
10	12,833	-4.93%	12,789	-4.97%	17,274	-2.82%
30	70,670	4.76%	70,491	4.75%	66,896	4.10%
60	580,800	6.05%	571,517	6.02%	344,613	4.88%
保證回本期	42		45		60	
預期總回本期	14		14		12	

名稱	友邦 - 活然人生 (30年繳)		保記 - 自主X來^ (30年繳)		宏記 - 優X終身保 (25年繳)	
每年保費	853		861		1,056	
已繳總保費	25,575		25,830		26,338	
	保證現金價值/ 保證內部回報率*					
保單年度	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率
30	9,806	-7.21%	10,564	-6.64%	26,248	-0.03%
60	50,000	1.47%	50,000	1.45%	50,000	1.33%
	預期退保發還總額/ 預期總內部回報率*					
保單年度	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率
30	44,506	3.37%	44,803	3.35%	49,389	3.38%
60	353,200	5.68%	354,038	5.66%	236,389	4.56%
保證回本期	43		45		60	
預期總回本期	16		16		19	

*保記「自主X來」例子
為下次生日保額增加

Confidential and proprietary information. Not for distribution.
此文件不得作銷售面證或說明或其他相類似之用途。以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
^保證內部回報率之計算已包括保證現金價值；而預期總內部回報率之計算則包括保證現金價值及非保證終期紅利（如有）

如果想要到最盡80萬美金嘅個，sr嗷就系要系55歲或者以下先至可以符合咗3條問題填返4個簡單嘅問卷嗷佢就已經可以投保一張保單嘅嗷第



rr系幾多，到六點五嘅咋嘞，所以話一個人壽產品如果佢可以喺，saving上面做到最高嘅rr六個點嘅嘞，其實系咪已經都可以幫到我哋好多客戶做到一個叫做除咗人之外，嘅理財嘅一部分功能嘞好唔好嗱嘞當然啦除

AIA MDRT®

世1 MDRT工作坊

內部產品比較

只供內部使用
不能對外發放

受保人: 男性非吸煙者, 40歲, 5年保費繳付期, 保額50,000美元

名稱	活然人生		樂怡人生		樂怡人生 (週年紅利)		裕滿人生 2	
每年保費	3,837		4,115		4,115		5,361	
已繳總保費	19,185		20,575		20,575		26,805	
	保證身故賠償 / 已付保費總和之百分比							
保單年度	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率
10	50,000	261%	50,000	243%	50,000	243%	50,000	187%
30	50,000	261%	50,000	243%	50,000	243%	50,000	187%
60	50,000	261%	50,000	243%	50,000	243%	50,000	187%
	預期總身故賠償 / 已付保費總和之百分比							
保單年度	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率
10	60,150	314%	55,975	272%	54,024	263%	58,734	219%
30	110,950	578%	93,605	455%	80,843	393%	116,775	436%
60	580,800	3,027%	332,845	1,618%	265,411	1,290%	338,728	1,264%
	保證現金價值/ 保證內部回報率*							
保單年度	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率
10	2,683	-22.42%	18,500	-1.32%	18,500	-1.32%	23,300	-1.74%
30	9,720	-2.40%	24,396	0.61%	24,396	0.61%	35,000	0.96%
60	50,000	1.66%	50,000	1.54%	50,000	1.54%	50,000	1.08%
	預期退保發還總額/ 預期總內部回報率*							
保單年度	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率	金額	內部回報率
10	12,833	-4.93%	24,475	2.19%	22,524	1.14%	32,034	2.25%
30	70,670	4.76%	68,001	4.36%	55,239	3.59%	101,775	4.87%
60	580,800	6.05%	332,845	4.91%	265,411	4.50%	338,728	4.47%
保證回本期	42		13		13		17	
預期總回本期	14		10		10		10	

活然人生:

1. 保費較低
2. 人壽保障槓桿較高*
3. 長期回報率較高

幫退休

高保障

有顏色的地方代表
「活然人生」保險計劃
表現相當或**較優勝**

現有產品：

1. 短中期回報較高
2. 回本期較短

* 指身故賠償 / 已付保費總和之百分比



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。詳情請參閱市場產品比較之註解及聲明。
(*保證內部回報率之計算已包括保證現金價值；而預期總內部回報率之計算則包括保證現金價值及非保證終期紅利（如有）

配嘅動作真系做咗攞錢嘅動作嗽張嘅保單嘅保額系會點樣，亦都對應嘅系會減少嘅嗽，所以要提醒下大家要注意樣嘢好唔好那嗽就頭先我哋所講嘅呢啲內容之外

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

只供內部使用
不能對外發放

高人壽保障杠桿 + 額外意外身故賠償

總保障高達基本保單保額的300%！

高保障

終身身故賠償

保證部分：
基本計劃的保額或
已付保費總和的101%（以較高者為準）

非保證部分：
終期紅利（如有）

BOOST

意外身故賠償附加契約*

保障期：
於(i)**第15個保單年度完結**或 (ii)**受保人75歲**^（以較早者為準）當日或之前

意外身故賠償金額：

基本計劃保額的200%
(最高賠償限額：**1,000,000**美元@)



*「意外身故賠償（活然人生）附加契約」受限於核保評估，包括但不限於提供健康資料。申請資格將根據本公司的核保決定而定。如保單持有人希望行使其現有保單的任何轉換權利條款，將其現有保單轉換為「活然人生」保險計劃，(i)如沒有提供額外健康資料，「意外身故賠償（活然人生）附加契約」將不會於轉換後的「活然人生」保險計劃的保單下獲提供；或 (ii) 如此等保單持有人希望申請「意外身故賠償（活然人生）附加契約」，他們必須於提出行使轉換權利條款申請時同時作出上述附加契約的申請，並須接受核保評估，包括提供健康資料。「意外身故賠償（活然人生）附加契約」受限於不保事項。

^「意外身故賠償（活然人生）附加契約」之「受保人75歲」是指受保人75歲生日當天的或緊接其後的保單週年日。

@同一受保人於所有「意外身故賠償（活然人生）附加契約」下可獲賠償的意外身故賠償限額不得超過1,000,000美元。如有多於一份此等附加契約涵蓋意外身故賠償保障，該限額將會根據附有每一份此等附加契約的基本計劃的保額按比例計算。

槓桿上便又或者我哋將來嘅長期嘅一個總現金價值上便，佢都更加具備，一個優勢喺度嘞就系講緊樣嘢好唔好。好跟住落去嘞，我哋亦都想帶出一樣嘢就系今時，今日我哋去講一個保障嘞個保障究竟好，唔系淨系講緊佢哋人壽保障咁更高嘅嘞大

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

身故賠償支付辦法

無憂傳承
與現行產品相同

全額一次性支付	$
全額分期支付 可選擇每月 / 每季 / 每半年 / 每年支付	$ $ $ · · · · · $
部份分期支付 可選擇部份金額先以一次性支付，餘額以分期支付	$ + $ $ · · · · · $
遞增選項 可選擇每年遞增支付金額，遞增百分比由1%至100%	持有人指定遞增百分比 $ $ $ · · · · · $
首次領取日期選項 可預設首次領取身故賠償日期，為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內	持有人預設首次領取身故賠償日期 RIP · · · · · $ $ $ · · · · · $
按受益人年齡支付最後一期 可預設按受益人年齡以一筆過形式支付最後一期款項	達到指定年齡 $ $ $ · · · · · $
可為每位受益人選擇不同的身故賠償辦法	$ $ $ · · · · · $



25 AIA

[AIA - INTERNAL]

外身故賠償額嗰佢嘅上限呢還一百萬嘅嗰，如果假設個客戶投保嘅金額超過咗嘅話嗰我哋贈送唔到欸超過一百萬美金以上嘅上限嘅意外身故畀佢喇好唔好。嗰我除咗頭先我哋所講嘅保障同埋幫退休之後嗰，我哋跟住落去都可以睇埋啦，

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

身故賠償支付辦法 – 申請細則及注意事項

無憂傳承
與現行產品相同

1. 金額、定期領取形式及首次領取日期由保單持有人於受保人在生時決定
2. 受益人將根據保單持有人為該受益人選擇身故賠償支付辦法領取指定金額的身故賠償及意外身故賠償(如適用)
3. 如身故賠償及意外身故賠償(如適用)之**總和低於50,000美元**，身故賠償支付辦法將不適用。
4. 每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償支付辦法領取的總金額的2%
5. 所有身故賠償及意外身故賠償(如適用)的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數身故賠償及意外身故賠償(如適用)已支付予受益人，息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。**截至2026年1月，現行的非保證息率為年利率2.00%**
6. 首次領取日期可設定為身故賠償支付辦法申請之簽署日期起計最少1年後及30年內。如受保人於首次領取日期後身故，首期身故賠償將於索償獲批准後即時支付。
7. 如保單持有人指定按受益人年齡支付最後一期而受保人於此年齡後身故，將於批准賠償後一次性支付身故賠償及意外身故賠償(如適用)。
8. 如保單持有人在我們指定的表格上指名多於一位受益人，而其中任何受益人身故，我們將會繼續按照身故賠償支付辦法或受益人靈活選項（視何者適用而定）下所作的選擇分別向在生的各受益人分期支付屬於他們各自部分的身故賠償和意外身故賠償（如適用）尚未支付之餘額。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]



嘅小朋友佢雖然年齡成熟咗嘸，但系今字可能都仍然需要我哋去保護嘅，所以嘅樣嘅情況下透過一啲唔同嘅身故賠償嘅支付辦法剛可以保障到我哋嘅小朋友攞到筆錢，還可以按照一個，我哋心目中預想嘅一個狀態況去用一筆錢嘅嘅當然

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

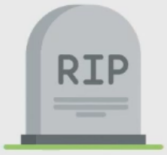
受益人靈活選項

1 市場首創~

持有人 受益人

當保單持有人申請身故賠償支付辦法時，亦可申請受益人靈活選項並預先設定**受益人的指定年齡（例如：25歲）**。當受益人(i)年滿25歲，或(ii)年滿18歲並**患上癌症、中風、心臟病、末期疾病或腎衰竭（「指定疾病」）**，及向我們提供符合要求的醫療證明（以較早者為準），受益人可選擇屬於他/她的身故賠償支付辦法，包括以一筆過形式收取尚未支付的身故賠償及意外身故賠償（如適用）的餘額。

受保人 受益人



持有人身故，身故賠償將按持有人所指定的方式向受益人派發。

把自主權由持有人傳承到受益人
實現真正財富傳承

無憂傳承

與現行產品相同

受益人

受益人達到由保單持有人所設定的指定年齡（25歲），他決定以一筆過形式收取剩餘的身故賠償及意外身故賠償（如適用）。然而，如受保人於受益人在達到指定年齡（25歲）前身故，如受益人年滿18歲並經醫學認證已患上受益人靈活選項下之指定疾病，向我們提供符合要求的受益人指定疾病醫療證明後，他亦可以申請受益人之支付選擇。

~「受益人靈活選項」之市場首創是指保單持有人可透過「受益人靈活選項」讓受益人選擇，當受益人達到保單持有人所選的指定年齡或當受益人患上受益人靈活選項下之指定疾病時，受益人可根據其選擇的支付辦法收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品及人壽保險產品比較為市場首創，由AIA於2025年1月8日在活享儲蓄計劃中首創。

27 AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]



分咁多年喇系咪嘅當，然每年可以提取嘅金額亦都最低唔，可以低過兩個percent不過呢啱你所講身故賠償支付辦法雖，然好我哋希望保障小

AIA MDRT® 世1MDRT工作坊

只供內部使用
不能對外發放

例子 - 附加定期壽險保障：增加早期人壽保障



投保人資料: 40歲男性、非吸煙者、 30年繳付期

產品名稱	年繳保費	保證身故賠償	意外身故賠償
「活然人生」保險計劃	3,350美元	200,000美元	意外身故賠償（活然人生）附加契約：首15年：400,000美元

只需多付約15%的年繳保費*，即可享額外100%的保證身故賠償!

*假定選擇摯誠定期壽險附加契約 (每20年續保)。在每個續保年期結束後，續保保費為非保證。下一個續保年期的保費將根據續保時受保人的年齡適用之保費率而定。



附加契約版本比單獨購買基本計劃便宜約6%!

產品名稱	年繳保費	保證身故賠償	意外身故賠償
摯誠定期壽險附加契約	494美元^	200,000美元	/
總計	3,844美元	400,000美元	400,000美元

^ 假定選擇摯誠定期壽險附加契約 (每20年續保)，沒有AIA Vitality保費折扣，沒有免付保費附加契約(定期保險附加契約)

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。
此文件只在香港及澳門使用，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。銷售工具的內容及/或列出的保險產品類別，並不是本公司向客戶建議及/或推介有關之產品，在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。

[AIA - IN



者繼續，按照我本身爹地或者我本身保單持有人去指定嘅個方法繼續去攞錢嘅畀咗一個彈性我哋嘅受益人佢嘅個就系我哋所講嘅受益人靈活選項喇畀大家做一個小小嘅提示好，唔好 Ok告就最最後

AIA MDRT®

世1 MDRT工作坊

內部培訓使用

2027 MDRT 會員
HKD 512,800 FYCS

MDRT®

客戶類別及 投保年齡、保額及繳費年期	每年保費 (HKD)	首年佣金積分 (FCYS)
年輕一族 例子: 35歲男，非吸烟，USD300,000保額，30年繳付	HKD33,251	HKD19,751
銀髮一族 例子: 55歲男，非吸烟，USD150,000保額，5年繳付	HKD149,491	HKD41,110



即可完成1個月Pro-rata MDRT，接近HKD42,000 FYCS

以上所有例子均以美元及港幣1: 7.8之兌換率作計算

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution. 此簡報僅供內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方，

[AIA - INTERNAL]

數字先求先，我一開始就用一個話題同大家講，其實究竟我哋系咪真系只能夠做saving單可以先可以幫自己做到，我哋所講嘅mdlt呢，還哋做咗兩個例子畀，大家作為參考嘅年輕族我哋就攞一個三十五歲嘅男士佢所要購買嘅一個保障大概計返港紙二百



internal license同事，希望今日完成咗，我哋 workshop之後啦盡快去完成。完成的同事麻煩你都幫，手影低張圖片send去你鱷龜



有用熱烈的掌聲邀請來自mvpdir的sdm manager為我們做一個分享，謝謝維尼。各位優秀的友邦精英同事們，大家下午好是來自hmpmvp

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊



教育背景：

上海海事大学

荷兰马斯特里赫特管理学院 MBA

工作背景：

曾服务全球最大航运公司—丹麦马士基航运有限公司

前阿里巴巴培训讲师

连续9年MDRT 其中2024/2025/2026 TOT

2024/2025 卓越营业单位主管

2024/2025 年CEO CLUB 伦敦之旅达成者

2025年最杰出营业主管个人业绩全公司第7名

连续2年杰出卓越顾问



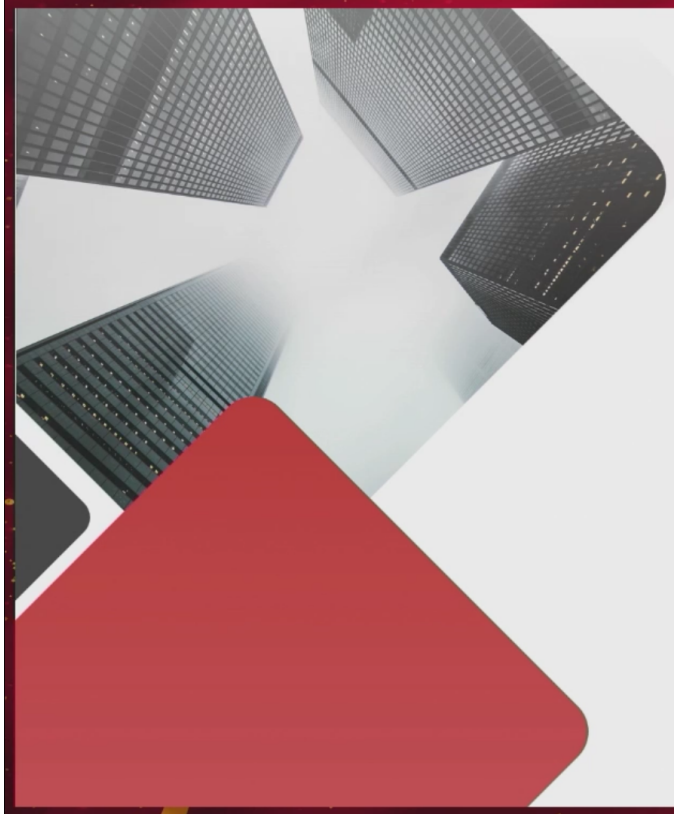
們，你們抽出下午寶貴的時間把肉身選擇坐在這裡，我們一起歡度，一起學習和成長，感恩你們的時間，我也希望我今天的分享能夠給大家帶來價價值。好，我會先做一個簡單的自我介紹呃我呢



底就來到了aia，我之前都是mdrt來了，AI全球場，現在一個很大的變化。對。所以我真的很AI很有緣分。對。這就是介紹完了我的教育背景那

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊



分享内容:

1. 案例分享
2. 国内高净值客户需求的变化
3. 对比国内产品的优势



的方向去流動的，它會讓我們的系統更加的穩定。我覺得我的這些日常的練習，它讓我的整個系統處在一個相對比較平衡的一個狀態，能夠更好的去應對生活中生活和工作的一個挑戰。好。介紹完我的背景之後，我就開始我今天的分享那我

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

C总购买年缴12万美金*10年 乐怡人生人寿产品

C总背景：

年龄：55, 成功企业家，创业30多年，在深圳经营电子产品。

如何切入人寿保单销售：

1.客人的太太前一段时间入院，唤醒了对医疗产品的需求；

2.在和客人太太沟通C总医疗产品的过程中，我与客人进行细化沟通逐步开始建议人寿保单的安排:

销售要点：

对家人的责任和爱：

善用杠杆：

不谈死亡谈"掌控“：

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]



個部分，第一首先我會跟大家講一個案例，之後我會分享一下國內高淨值客人他們需求的一個變化，同時也會對比一下和國內產品的一些優勢好開始

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

下午3:41 3月4日周三 ,怡人生人寿计划202506.pdf

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故賠償額，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡述在指定情景下非保證金額的變動的影響，而絕不影響保單文件內所訂明的條款及細則。

1. 建議書摘要：「樂怡人生」保障計劃（10 年繳費）

受保人姓名： 生	年齡：54	性別：男	吸煙者

2. 保障摘要

保單貨幣：美元

(i) 基本保單

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
「樂怡人生」保障計劃（10 年繳費）	1,586,043	120,000.01	10	終身

(ii) 附加契約

保障項目	投保時保額	投保時年繳保費	保費供款年期	保障年期
免付保費附加契約（基本計劃）	300,000	0.00	不適用	6

保險業監管局(IA)保費徵費 12.86

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保單持有人均需向保險業監管局為其新繕發及現行香港保單繳付的每筆保費繳交徵費。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.aia.com.hk/useful-information-ia-tc 或保險業監管局網站 www.ia.org.hk 。（保單日期或保單週年日為 2021 年 4 月 1 日起的保單，徵費率為 0.10%，而每個保單年度最高徵費額為港幣100元或非港幣保單的其他適用貨幣同等幣值金額。）

AIA confidential

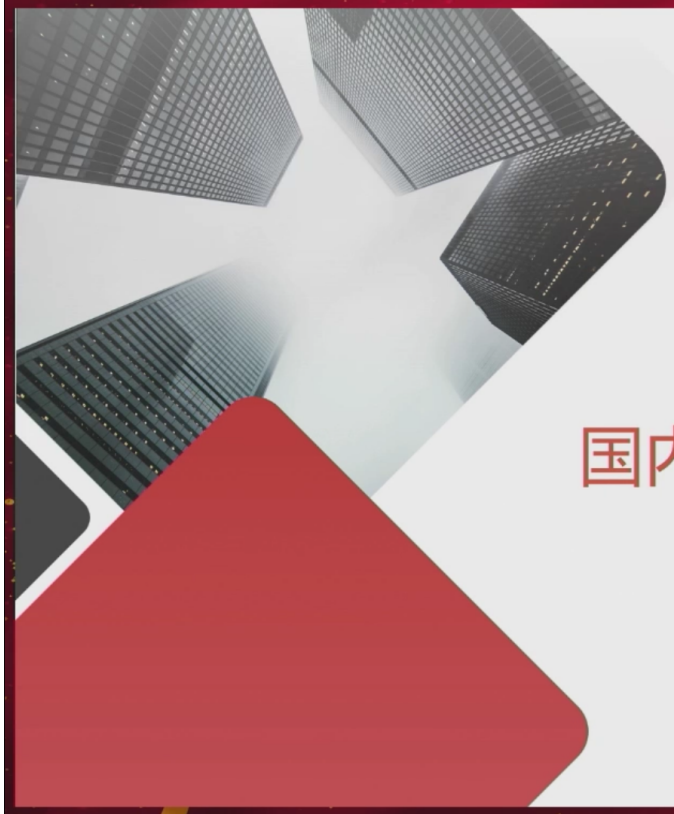
[AIA - INTERNAL]



候他。所以有一次他們來香港的時候，我就跟他認真講了一下我們的醫療產品，然而然我就記得他的人壽保單的缺口，所以我就跟他講了一下我們的一個人壽保單啊這是他的一個計劃書，大家

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊



PART.02

国内高净值客户的需求变化



因為我想他保單快點批核，我錢是在哪裡？他說在他老婆賬上，我說好沒問題，他說很快就錢轉過來，所以這張單是在就6月底順利批的，就這張單子是我做的一張人壽單。所以我覺得通過這個案例呃我們也

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

高净值客户的需求的变化：

1. 赚得多转向：留得住和传得稳
2. 对个人风险的管理意识提升
3. 企业和家庭资产隔离的意识提升
4. 杠杆思维的提升

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

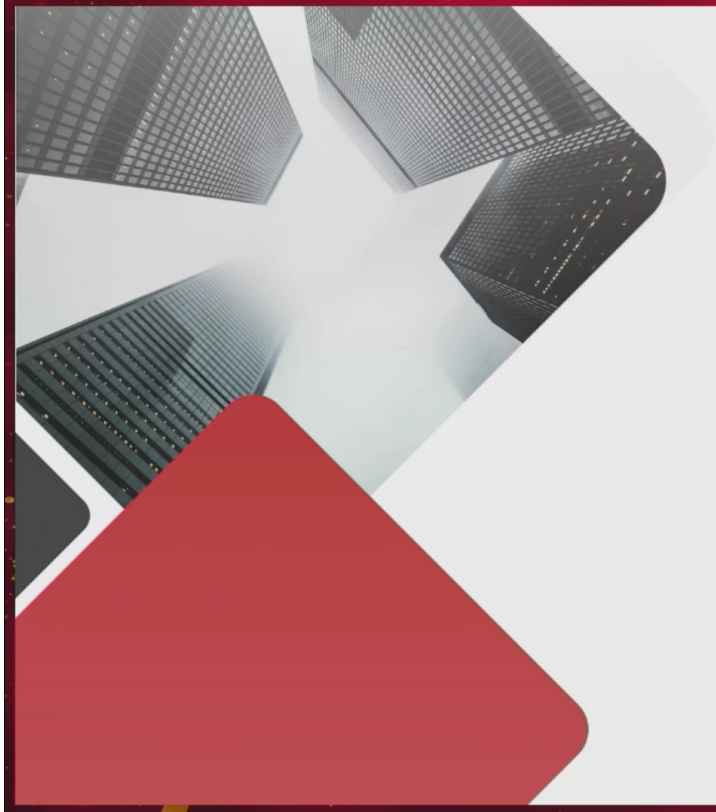
[AIA - INTERNAL]



順利批的，就這張單子是我做的一張人壽單。所以我覺得通過這個案例，我們也可以看到國內高淨值客戶的一個需求的變化因為以前

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊



PART.03

我们人寿产品的优势



一個價值，它是一個生命的槓桿，我們把這個槓桿用好了，它就能夠什麼？真正的讓我們讓我們的心裡更安心。我們在服務上的運用好這個財務槓桿，在家庭裡面要用好生命的一個槓桿，大概就是高淨值客人他們在需求上會有這樣子的一個變化

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

和国内产品的对比优势：

对比国内产品优势

1. 保额和杠杆的优势：

40岁男性为例子：

每年存50万人民币，缴费期5年

国内主流增额终身寿，如果客户缴费一年后不幸身故，赔偿额是？

我们的活然人生，同样保费的安排，看看我们的计划书

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]



的運用好這個財務槓桿，在家庭裡面要用好生命的一個槓桿，大概就是高淨值客人他們在需求上會有這樣子的一個變化接下來呢我們來聊聊就是呃關於我們人壽產品對於對比國內產品的一些

AIA MDRT®

和国内产品的对比优势：

对比国内产品优势

1. 保额和杠杆的优势：

40岁男性为例子：

每年存50万人民币，缴费期5年

国内主流增额终身寿，如果客户缴费一年后不幸身故，赔偿额是？

我们的活然人生，同样保费的安排，看看我们的计划书



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

費期5年，大概250萬的一個投入。那麼我想問一下大家，如果在國內的一個主流終身壽，如果客人在繳費一年後身故，他大概可以獲得多少的一個賠償？有人知道嗎？大概大概是60~80萬人民幣的一個賠償。所以大家可以看到說這個賠償呢他

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「活然人生」保險計劃（5 年繳費）

05272019

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額			身故賠償額		
		保證金額	非保證金額 終期紅利	總額	保證金額*	非保證金額 終期紅利	總額
1	72,000	0	0	0	947,494	0	947,494
2	144,000	0	0	0	947,494	0	947,494
3	216,000	10,015	3,790	13,805	947,494	3,790	951,284
4	288,000	16,827	5,685	22,512	947,494	5,685	953,179
5	360,000	21,707	7,580	29,287	947,494	7,580	955,074
10	360,000	50,833	192,341	243,174	947,494	192,341	1,139,835
15	360,000	90,950	316,463	407,413	947,494	316,463	1,263,957
20	360,000	132,175	500,277	632,452	947,494	500,277	1,447,771
25	360,000	167,706	773,155	940,861	947,494	773,155	1,720,649
30	360,000	184,193	1,154,995	1,339,188	947,494	1,154,995	2,102,489
65歲	360,000	167,706	773,155	940,861	947,494	773,155	1,720,649
70歲	360,000	184,193	1,154,995	1,339,188	947,494	1,154,995	2,102,489
75歲	360,000	188,855	1,682,749	1,871,604	947,494	1,682,749	2,630,243
80歲	360,000	197,922	2,443,587	2,641,509	947,494	2,443,587	3,391,081
85歲	360,000	529,014	3,808,926	4,337,940	947,494	3,808,926	4,756,420
90歲	360,000	781,683	5,010,348	5,792,031	947,494	5,010,348	5,957,842
95歲	360,000	864,588	7,064,515	7,929,103	947,494	7,064,515	8,012,009
100歲	360,000	947,494	10,058,596	11,006,090	947,494	10,058,596	11,006,090

AIA confid

以上摘要說明：請參考說明部份。

[AIA - INTERNAL]



它的槓桿功能是非常小的，而我們因為剛才科特斯老師也講過，我這一個人壽槓桿是很大的，你看假設這個客人第一年72,000的人美金就能夠

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

友邦保險（國際）有限公司

計劃：「活然人生」保險計劃（5 年繳費）

05272019

3. 基本計劃 – 說明摘要

保單年度終結	繳付保費總額	退保發還金額			身故賠償額		
		保證金額	非保證金額 終期紅利	總額	保證金額*	非保證金額 終期紅利	總額
1	72,000	0	0	0	947,494	0	947,494
2	144,000	0	0	0	947,494	0	947,494
3	216,000	10,015	3,790	13,805	947,494	3,790	951,284
4	288,000	16,827	5,685	22,512	947,494	5,685	953,179
5	360,000	21,707	7,580	29,287	947,494	7,580	955,074
10	360,000	50,833	192,341	243,174	947,494	192,341	1,139,835
15	360,000	90,950	316,463	407,413	947,494	316,463	1,263,957
20	360,000	132,175	500,277	632,452	947,494	500,277	1,447,771
25	360,000	167,706	773,155	940,861	947,494	773,155	1,720,649
30	360,000	184,193	1,154,995	1,339,188	947,494	1,154,995	2,102,489
65歲	360,000	167,706	773,155	940,861	947,494	773,155	1,720,649
70歲	360,000	184,193	1,154,995	1,339,188	947,494	1,154,995	2,102,489
75歲	360,000	188,855	1,682,749	1,871,604	947,494	1,682,749	2,630,243
80歲	360,000	197,922	2,443,587	2,641,509	947,494	2,443,587	3,391,081
85歲	360,000	529,014	3,808,926	4,337,940	947,494	3,808,926	4,756,420
90歲	360,000	781,683	5,010,348	5,792,031	947,494	5,010,348	5,957,842
95歲	360,000	864,588	7,064,515	7,929,103	947,494	7,064,515	8,012,009
100歲	360,000	947,494	10,058,596	11,006,090	947,494	10,058,596	11,006,090

AIA confid

以上摘要說明：請參考說明部份。

[AIA - INTERNAL]



看到如果是在客人第五十個單年度的時候，這個錢我已經去到了595萬了。對。在第二十個保單年度的時候，他已經是保費的4倍，因為144萬接近於1,000萬人民幣對不對那這個保費大概是兩百五十萬所四倍的一個

次要 來自你的iPhone
184 6624 1675

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊

2. 收益结构的优势：

内地主流终身寿险，收益结构相对单一，保证收益占大部分，浮动收益几乎没有，目前利率大概3%，也就是说客人的长期复利天花板也就3%。

活然人生的收益由三部分组成：保证现金价值+非保证终期红利+意外身故赔偿附加契约

3. 产品功能的优势：

内地人寿保单功能：身故赔付和减保取现

活然人生提供了三个”信托级别“功能”：

a. 身故赔偿支付办法

b. 市场首创受益人灵活选项

C. 免付保费附加契约

4. 人寿产品的免税功能：

主流法域是免税的，所以理赔款回流国内时也是免税的，打消客人在CRS框架下的担忧。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

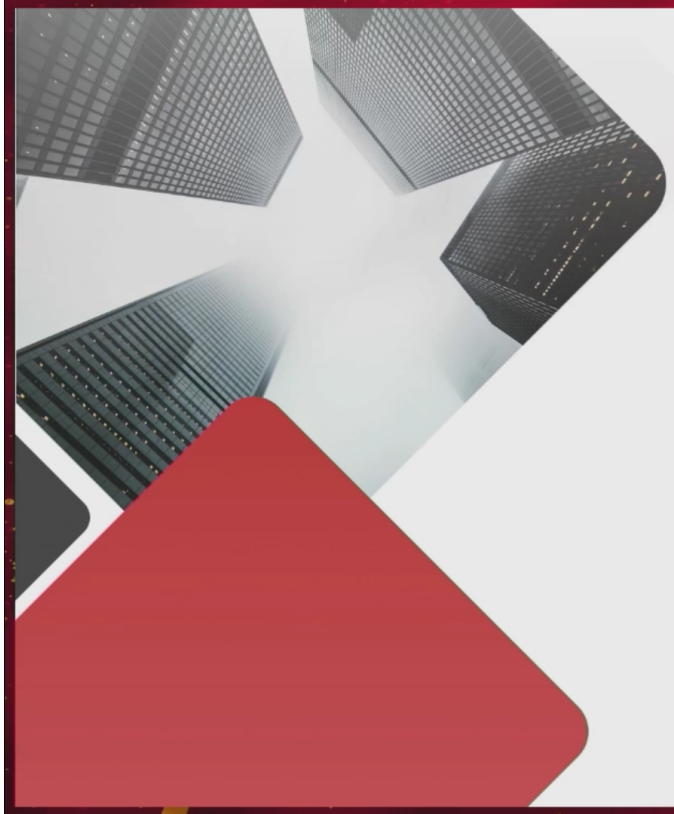
[AIA - INTERNAL]



倍，因為144萬接近於1,000萬人民幣對不對？這個保費大概是250萬就4倍的一個槓桿了。所以說我們和國內的一個產品首先是一個槓桿的不同第一個呢

AIA MDRT®

世1MDRT工作坊



分享内容:

1. 案例分享
2. 国内高净值客户需求的变化
3. 对比国内产品的优势



人他是國內身份的話，這筆錢即便在crs的框架下，它在主流法律的認可下，他回到國內也都是免稅的，所以也沒有稅務上的一個擔憂。好那這是