HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# CHAMP ARCTERYZ

## District Meeting

## Dec 2023



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.




# 最後26個工作天


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]




**新造保單數目[3]市場佔有率[2]**

| | |
|---|---|
| AIA | 24.1% |
| 保誠 | 15.4% |
| 宏利 | 11.5% |
| 富衛 | 7.2% |
| 滙豐保險 | 6.6% |
| 其他保險公司 | 35.3% |

**本地新造保單數目[4]市場佔有率[2]**

| | |
|---|---|
| AIA | 22.6% |
| 宏利 | 13.5% |
| 保誠 | 10.6% |
| 富衛 | 8.0% |
| 永明金融 | 7.0% |
| 其他保險公司 | 38.3% |

**有效保單數目[5]市場佔有率[2]**

| | |
|---|---|
| AIA* | 26.9% |
| 保誠 | 17.5% |
| 宏利 | 12.4% |
| 安盛 | 8.9% |
| 滙豐保險 | 4.4% |
| 其他保險公司 | 30.0% |

**財務策劃顧問團隊[6]新造保單保費[7,8] (New Office Premium) 市場佔有率[2]**

| | |
|---|---|
| AIA | 32.6% |
| 保誠 | 24.7% |
| 宏利 | 15.8% |
| 安盛 | 9.4% |
| 富衛 | 4.3% |
| 其他保險公司 | 13.2% |

**財務策劃顧問團隊[6]銷售新保單數目[9]市場佔有率[2]**

| | |
|---|---|
| AIA | 31.5% |
| 保誠 | 19.7% |
| 宏利 | 15.8% |
| 安盛 | 8.1% |
| 永明金融 | 7.9% |
| 其他保險公司 | 17.0% |

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 12月

# 客戶優惠




AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 預繳保費保證優惠息率推廣優惠

**推廣期: 2023年12月1日至12月31日** (須於2024年2月29日或之前繕發)

限額優惠

- 繳交全期5年基本計劃保費，預繳保費於首4個保單年度可尊享保證優惠年利率 **5.1%**

| 指定儲蓄保險計劃* | 保費繳付期 | 保單貨幣 | 保證優惠年利率 |
|---|---|---|---|
| 「充裕未來•盈尚」<br>「盈御多元貨幣計劃2」 | 5年 | 只限美元 | **5.1%** |

## 投保須知

1. 須於**投保時**選擇**年繳保費模式**。
2. 須於**投保時**選擇**預繳保費選項**。
3. 客戶必須於投保時以一筆過的金額繳交全期5年保費**或**於保單繕發後3個月內預繳相關餘下年期保費。[1,2]
4. 客戶必須提供有效文件(如適用)，讓本公司能按照保險業監管局/澳門金融管理局分別發出的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》/《防止及打擊洗黑錢和恐怖主義融資活動指引》進行客戶盡職審查，符合要求之新保單方可享有此優惠。[3]

註：1) 就全期5年保費已於投保時收妥而言，優惠利息將根據預繳保費從保單繕發日至第4個保單週年日而計算。2) 就投保時只收妥首年保費而相關餘下年期保費於保單繕發後3個月內收妥而言，優惠利息將根據從我們收到客戶全數繳交第2至5年保費當日至第4個保單週年日而計算。3) 有關預繳保費保單之核保要求及詳情，請參閱由營運部發出的《打擊洗錢及恐怖份子資金籌集》營運指引。

AIA confidential and
只供內部傳閱
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶) 。
優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231206
[AIA - CONFIDENTIAL]

# 4.「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」

5年 / 10年保費繳付期 – 高達27%保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED

**儲蓄保險**

- 「盈御多元貨幣計劃2」*■~
- 「充裕未來 • 盈尚」*

**10年保費繳付期[15]**

| 高達27%保費回贈 | 基本優惠 | 額外優惠（同一保單持有人成功投保指定保險計劃） | 合共 |
|---|---|---|---|
| 少於5,000美元 | 14% | +2% | 16% |
| 5,000美元起 –少於10,000美元 | 15% | | 17% |
| 10,000美元起 –少於30,000美元 | 16% | +3% | 19% |
| 30,000美元起 –少於50,000美元 | 18% | | 21% |
| 50,000美元起 –少於75,000美元 | 20% | | 23% |
| 75,000美元起 –少於100,000美元 | 22% | | 25% |
| 100,000美元或以上 | 24% | | 27% |

**5年保費繳付期[15]**

| 高達25%保費回贈 | 基本優惠 | 額外優惠（同一保單持有人成功投保指定保險計劃） | 合共 |
|---|---|---|---|
| 少於5,000美元 | 14% | +2% | 16% |
| 5,000美元起 –少於10,000美元 | 15% | | 17% |
| 10,000美元起 –少於30,000美元 | 16% | +3% | 19% |
| 30,000美元起 –少於50,000美元 | 17% | | 20% |
| 50,000美元起 –少於75,000美元 | 19% | | 22% |
| 75,000美元起 –少於100,000美元 | 20% | | 23% |
| 100,000美元或以上 | 22% | | 25% |

**指定保險計劃**

| | |
|---|---|
| AIA自願醫保計劃 | • AIA自願醫保標準計劃^@<br>• AIA自願醫保靈活計劃^@<br>• AIA自願醫保尊尚計劃^@<br>• AIA自願醫保尊裕計劃^@<br>• AIA自願醫保尊顯計劃^Δ |
| 醫療保障 | • 「尊裕」醫療計劃^*<br>• 「尊顯」醫療附加契約^Δ<br>• 「尊裕明珠」醫療計劃*<br>• 「尊顯明珠」醫療附加契約Δ<br>• 「至尊醫療計劃5」*/「至尊醫療計劃(環球)5」*<br>• 「至尊明珠醫療計劃5」*/「至尊明珠醫療計劃(環球)5」* |
| 危疾保障 | • 「愛伴航」系列* |

## 額外優惠

如客戶以**同一保單持有人**身份於推廣期內成功投保「充裕未來•盈尚」(5年/10年保費繳付期) 及下列指定保險計劃，其「充裕未來•盈尚」(5年/10年保費繳付期) 保單將可獲得**額外**保費回贈。**額外**保費回贈將根據其「充裕未來•盈尚」(5年/10年保費繳付期) 之基本計劃年度化保費(扣除有關保費回贈前)而定：

- 基本計劃年度化保費(扣除有關保費回贈前) 少於10,000美元 – **額外**保費回贈為 2%
- 基本計劃年度化保費(扣除有關保費回贈前) 10,000美元或以上 – **額外**保費回贈為 3%

**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

* 只可以基本計劃形式投保。

■ 適用於所有貨幣之 5年 / 10年保費繳付期保單(即人民幣、美元、澳元、加元、英鎊、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單) 、歐元及新加坡元)。

~ 若保單以美元以外的貨幣繕發，請參閱條款及細則有關其他貨幣適用之保費金額。

◤ 額外優惠只適用於「盈御多元貨幣計劃2」或「充裕未來·盈尚」之5年保費繳付期或10年保費繳付期保單，而並不適用於**指定保險計劃**保單。每張合資格保單的保費回贈最高上限為 **27%** (包括基本優惠及額外優惠，如適用)。

\# 只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。

@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。

Δ 只可以附加契約形式投保。

^ 只適用於澳門。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 「AIA為您超越」推廣活動 (2023年10月份) 推廣期: 2023年11月1日至12月31日 (除特別註明外)

| A) 指定保障、儲蓄、人壽、 危疾、醫療、延期年金、嚴重程度健康保障、財富系列及強積金可扣稅自願性供款 | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 指定保障計劃# | 3個月保費回贈 | 詳情 |
| 2 | 「尊裕」醫療計劃 /「尊顯」醫療附加契約 | 高達4個月保費回贈 | 詳情 |
| 3 | 「癌症全方位保障3」/「全程守護健康保」 | 5個月保費回贈 | 詳情 |
| 4 | 「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」(5/10年保費繳付期) | 高達27%保費回贈 | 詳情 |
| 5 | 「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」(3年保費繳付期及一次性繳付保費#) | 高達11%保費回贈 / 7%保費折扣 | 詳情 |
| 6 | 「簡愛•延續」保障計劃5 (5/10年保費繳付期及一次性繳付保費)# | 高達10%保費回贈 / 4%保費折扣 | 詳情 |
| 7 | 「樂怡人生」保障計劃系列 (5/10/25年保費繳付期)# | 高達10%保費回贈 | 詳情 |
| 8 | 「諾享」保障計劃2# | 高達2%保費折扣 | 詳情 |
| 9 | 「愛伴航」系列 | 高達5個月保費回贈 | 詳情 |
| 10 | 「自在自選」危疾保 | 高達6個月保費回贈 | 詳情 |
| 11 | AIA自願醫保計劃 | 高達6個月保費回贈 | 詳情 |
| 12 | 「愛無憂長享計劃5」 | 15%保費回贈 | 詳情 |
| 13 | AIA延期年金計劃 | 15%保費回贈 | 詳情 |
| 14 | 「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃 | 一系列專屬禮遇 | 詳情 |
| 15 | 強積金可扣稅自願性供款# | (限額)首年管理費50%折扣 + 500港元紅利 | 詳情 |

#推廣期由 2023年10月1日至12月31日

優惠受條款約束，詳情請參閱相關通告。

只供內部傳閱

[AIA - CONFIDENTIAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員

# 十二月產品推廣優惠



- 「AIA為您超越」 推廣活動
- 「友心意」醫療保障計劃 2 - 投保特別安排

# 十二月產品推廣優惠 – 「AIA為您超越」 推廣活動

友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員* 在現有「AIA為您超越」 推廣活動的優惠上**可享有**：

(優惠受有關條款及細則約束)

**指定保障產品：**

**額外 1 個月保費回贈**

高達 7 個月
保費回贈！

**指定儲蓄/人壽產品：**

**額外 2% 保費回贈**

高達 27%
保費回贈！




* 客戶須於 (i) 2023 年 11 月 30 日或之前及投保時仍為現有友邦強積金 / 退休金成員或 (ii) 投保時為現有友邦團體保險成員，才可享相關限時優惠。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享「AIA 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 https://bit.ly/3RhxzNV。

# 十二月產品推廣優惠 – 「AIA為您超越」 推廣活動

# 涵蓋產品一覽

友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員* 在現有「AIA為您超越」 推廣活動的優惠上**可額外享有**：
(優惠受有關條款及細則約束)

## 一個月保費回贈

**AIA 自願醫保計劃**
- AIA 自願醫保標準計劃
- AIA 自願醫保靈活計劃
- AIA 自願醫保尊尚計劃
- AIA 自願醫保尊裕計劃
- AIA 自願醫保尊顯計劃

**醫療保障**
- 「癌症全方位保障3」
- 「癌症全方位明珠保障3」
- 「全程守護健康保」
- 特級「健康之寶」醫療保障計劃2
- 特級「健康之寶」住院及手術賠償附加契約2
- 「尊裕」醫療計劃
- 「尊顯」醫療附加契約
- 「尊裕明珠」醫療計劃
- 「尊顯明珠」醫療附加契約

**意外保障**
- 「銀意保」

**人壽保障**
- 「摯誠定期壽險計劃」
- 「摯誠定期壽險附加契約」
- 「尊誠定期壽險計劃」
- 「尊誠定期壽險附加契約」

**危疾保障**
- 「簡護危疾保」
- 「簡護危疾明珠保」

**嚴重程度健康保障**
- 「AIA 唯一摯保 - 全面保障」
- 「AIA 唯一摯保明珠 - 全面保障」

請注意，以下產品**並沒有**額外保費回贈：
危疾保障
- 「愛伴航」系列
- 「自在自選」危疾保




* 客戶須於 (i) 2023 年 11 月 30 日或之前及投保時仍為現有友邦強積金 / 退休金成員或 (ii) 投保時為現有友邦團體保險成員，才可享相關限時優惠。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享「AIA 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 https://bit.ly/3RhxzNV。

# 十二月產品推廣優惠 – 「AIA為您超越」 推廣活動

# 涵蓋產品一覽

友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員* 在現有「AIA為您超越」 推廣活動的優惠上**可額外享有**：
(優惠受有關條款及細則約束)

## 2% 保費回贈

**儲蓄保險**
- 「盈御多元貨幣計劃2」
- 「充裕未來·盈尚」
- 「簡愛·延續」保障計劃5
- AIA 延期年金計劃
- 「愛無憂長享計劃5」

**人壽保險**
- 「樂怡人生」保障計劃系列

## 可享高達 27% 保費回贈！




* 客戶須於 (i) 2023 年 11 月 30 日或之前及投保時仍為現有友邦強積金 / 退休金成員或 (ii) 投保時為現有友邦團體保險成員，才可享相關限時優惠。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享「AIA 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 https://bit.ly/3RhxzNV。



[AIA – INTERNAL]

# 十二月產品推廣優惠 – 「AIA為您超越」 推廣活動

## 投保流程

客戶須於 iPoS 投保時：

1. 選取優惠涵蓋的產品
2. 前往**「特別要求」**頁面
3. 剔選「友邦退休金 / 強積金 / 團體保險成員」欄目






[AIA – INTERNAL]

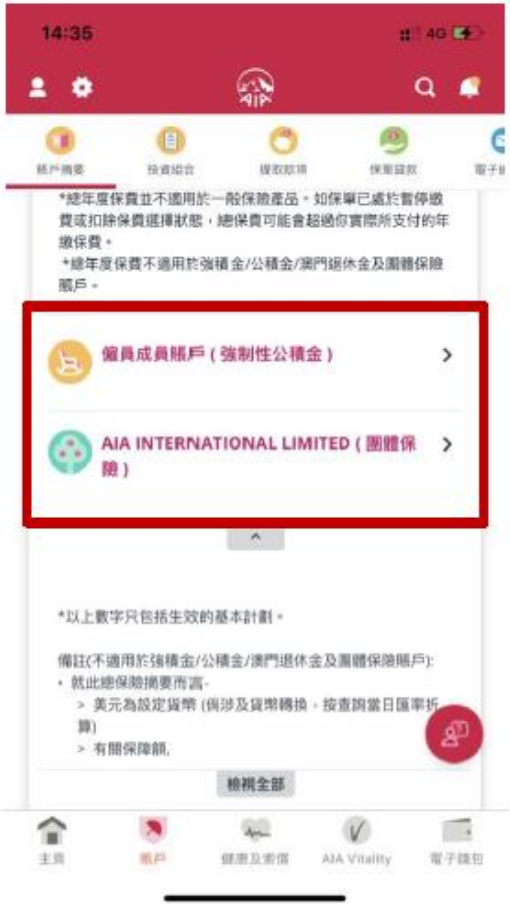
# 十二月產品推廣優惠 – 「AIA為您超越」 推廣活動

# 資格查詢 (三步曲)

## 1. 登入友聯繫，前往「賬戶」頁面




## 2. 選取自己的強積金 / 團體保險賬戶




## 3. 查看賬戶狀況及參與日期






[AIA – INTERNAL]

# 十二月產品推廣優惠

## AIA 客戶尊享優惠 – 「友心意」醫療保障計劃 2 - 投保特別安排

長達 5 個月

**推廣期：2023 年 12 月 1 日至 2024 年 4 月 30 日**

合資格友邦團體保障計劃成員*
可以在推廣期內隨時投保^「友心意 2」，
毋須醫療核保，兼享首年 9 折保費優惠！




* AIA 團體醫療保險計劃成員：AIA 團體醫療保險計劃並不包括自選或附加保障之計劃，以及擁有 AIA 團體醫療保險計劃的公司須於投保及 / 或最新保單週年日時擁有 8 名或以上全職僱員。

^ 無須於以下指定時段內投保：i) 新入職僱員及其家屬：於他們的 AIA 團體醫療保險計劃之保障生效日起 60 日內；或 ii) 現有僱員及其家屬：於 AIA團體醫療保險計畫的「保單周年日」起的 60 日內。

詳情請參閱 A221070



[AIA – INTERNAL]

# 保費現金券就快到期啦，立即行動聯絡客戶！

## 分享 iSay 提醒客戶




**您的電子保費現金券將於12月31...**

香港　澳門

特選現有客戶推廣優惠

限時優惠

由 2023年11月1日 起

3　10　11　0

## 打開話題




**請即行動！**

**盡快與特選客戶聯絡，把握推廣良機！**

《歲月「友」情》及《2023 電子保費現金券特別賞》之電子保費現金券有效期至 2023 年 12 月 31 日。電子保費現金券受條款及細則約束，詳情請參閱通告 A230101。

只供友邦香港

## 掌握7大保費現金券小貼士 助你業績再創高峯！




1 瞄準客戶
查看eAC "Super OneDDC Lead" 特選客戶名單
查看

2 引起興趣
分享 宣傳單張 / 宣傳影片 / iSay資訊予目標客戶

3 盡享優惠
一覽了解保費現金券 + 市場推廣活動優惠表
查看

4 心中有數
「智能eCoupon計算機」助你化繁為簡
使用

5 準備就緒
提交新保單前於 iChange /「友聯繫」完成保費現金券轉讓
詳情

6 扣減方便
由系統自動扣減適用之電子保費現金券

7 再接再厲
於 iEngage「競賽」查閱客戶現金券的使用進度



# 本月競賽

- 齊享養生庭 指定產品年終挑戰 (12月)
- 年終特選產品FYC 1.5倍計算 (11-12月)
- 新人活躍現金獎賞 (8-12月)
- 2023 小龍會 MIB 之旅


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 齊享養生庭 指定產品年終挑戰

NEW!

所有營業同事

同心同戰同Active
捍衛MDRT NO.1

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)
競賽日期：2023年12月 (1個月)

## 競賽要求

於競賽期內獲繕發**指定產品並達到相應之FYC**，完成**相關級別*要求**即可於**「友邦峻宇養生庭」獨家體驗養生服務(特色計劃)**。

| 級別* | 指定產品 | 指定產品獲繕發之FYC要求 | 獎賞：「友邦峻宇養生庭」獨家體驗養生服務 (特色計劃) 次數 |
|---|---|---|---|
| 級別一 | • 「自在自選」危疾保 (AA)<br>• [友扣稅] AIA延期年金計劃 (ADAP)<br>• 「愛無憂長享計劃5」 (FLCP5)<br>• 愛伴航 (OYS) | HK$60,000 | 2 次 |
| 級別二 | • 「樂怡人生」保障計劃 (Serene Life)<br>• 「簡愛．延續」保障計劃5 (SLE5)<br>• [友扣稅] AIA自願醫保計劃 (VHIS)^<br>• 「財富恆裕 2」壽險計劃 (WE2) | HK$100,000 | 4 次 |

備註:

- * 級別一至二之獎賞不可同時兼得，以較高者為準，每位營業同事可獲之獎賞**上限為「友邦峻宇養生庭」獨家享用體驗養生服務 (特色計劃) 次數4次**。
- AIA保留修改特色計劃體驗內容之權利而不作另行通知。請按此查閱特色計劃體驗內容。
- ^ [友扣稅] AIA自願醫保計劃 (VHIS) 包括尊裕、尊顯、尊尚、靈活 或 標準計劃 (只限香港)。
- 所有獎賞不可退換或轉換成以現金發放，安排均以AIA 最終安排為準。
- 未經公司批准或同意，營業同事不能基於任何目的於社群媒體轉售、贈送獎賞或就獎賞舉行抽獎。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

# 年終特選產品FYC 1.5倍計算 (適用於巨龍會、小龍會、會籍會員業績計算)

NEW!

所有營業同事

**競賽資格：**所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)
**競賽日期：2023年10月截數後至12 月 iPoS 截數日**

同心同戰同Active
捍衛MDRT NO.1

## 競賽要求

於競賽期內透過電子平台遞交**特選產品新保單**，並於2023年12月iPoS截數日前獲繕發之新生意FYC可獲**1.5倍計算**於**以下競賽**。

**適用於以下競賽：**

| 競賽名稱 | 最高可獲特別計算之 FYC C&A 限額 |
|---|---|
| 第23屆巨龍會 – 大阪之旅 | HK$ 80,000 (不同職銜之限額，請詳閱競賽規則) |
| 2023年「小龍會 MIB」 | HK$ 50,000 |
| 「2023年會籍及獎賞手冊」- 2024年會籍會員 | HK$ 24,000 |

**特選產品名單：**

- 「自在自選」危疾保 (AA)
- [友扣稅] AIA延期年金計劃 (ADAP)
- 「愛無憂長享計劃5 (FLCP5)
- 愛伴航 (OYS)
- 「樂怡人生」保障計劃 (Serene Life)
- 「簡愛．延續」保障計劃5 (SLE5)
- [友扣稅] AIA自願醫保計劃 (VHIS)^
- 「財富恆裕 2」壽險計劃 (WE2)

**備註:**
- ^[友扣稅] AIA自願醫保計劃 (VHIS) 包括尊裕、尊顯、尊尚、靈活 或 標準計劃 (只限香港)。
- 出席資格不可轉讓，安排均以 AIA 最終安排為準。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

# 新人活躍現金賞

NEW!

特選營業同事

**競賽資格：2022年9月1日或之後入職之財務策劃顧問**
**競賽日期：2023年8月至12月**（5個月）

## 競賽要求

| 類別 | 競賽期內達到活躍代理*月份 | 現金獎賞 |
|---|---|---|
| **2022年9月1日或之後入職之財務策劃顧問** | 5個月# | $3,888 |

- *活躍營業代理是指當月內獲成功繕發/生效最少 1張人壽保單，或1張獨立個人意外保險保單，或1張CS-團體保險業務保單，或1張CS-退休金企業業務保單。
- # 如財務策劃顧問於2023年9月1日或之後入職，只需於與AIA持有效合約之月份成為活躍營業代理即可完成活躍營業代理之要求。
  - 2023年9月內入職為4個月，現金獎賞為HK$3,088
  - 2023年10月內入職為3個月，現金獎賞為HK$2,388

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

# 新人活躍現金賞(Aug-Dec) as of 30 Nov

| Agency Name | Agent Name | 8月開板 | 9月開板 | 10月開板 | 11月開板 |
|---|---|---|---|---|---|
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | YAM TING FUNG | Y | Y | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | WONG PAK TAO | Y | Y | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | HO PUI SHAN | Y | Y | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ LEO (8Y) | AU MEI LING | Y | Y | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y) | HUI CHUN YEUNG | Y | Y | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | CHAN SHU KAI | N/A | Y | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | HO KAR LEE | N/A | N/A | Y | Y |
| CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | CHAN CHI WING | N/A | N/A | Y | Y |

已有 8 位新人獎金在望



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

詳情請參閱通告A230557, A230556

# 2023年「小龍會 MIB」

NEW!

特選營業同事

**競賽資格**: (1) A動力成員 (2) 營業單位主管 及 (3) 區域總監 **(分為3組)**
**競賽日期**: 2023年1月至2023年12月 (共12個月)

## 泰國曼谷之旅

| 競賽對象 | 競賽項目 | 獲取資格方法 |
|---|---|---|
| A動力成員 | (1) 100% 及200%會員資格<br>(2) 小龍精英大獎<br>(3) 小龍會主席<br>(4) 小龍之星獎<br>(5) AIA Vitality 健康程式獎項<br>(6) 投連險業務獎項 | 以個人業績計算 |

# 小龍會 MIB
## 2023年競賽要求及項目

9個月內完成基本業績要求100%會員資格

總FYC C&A HKD $230,000
保單數目 30 或 客戶數目 20
A&H PPP FYC HKD $23,000
全保理財分析報告 18

As of 31 Oct 2023

| Agency Name | Agent Name | 競賽期結束日期 | 總 FYC C&A (HK$) [100%目標$230,000] [200%目標$460,000] | A&H & PPP FYC (HK$) [100%目標$23,000] [200%目標$46,000] | 保單數目 [100%目標30] [200%目標15] | 客戶數目 [100%目標20] [200%目標10] | iFHC [100%目標18] [200%豁免] |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | HO PUI SHAN | 12/31/2023 | 232,724.77 | 49,787.71 | 62.0 | 29 | 0 |
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | TAM WING YAN | 12/31/2023 | 46,781.21 | 22,802.65 | 22.3 | 8 | 0 |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | YAM TING FUNG | 01/31/2024 | 135,754.31 | 32,064.07 | 38.0 | 10 | 0 |
| CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y) | SO TSZ HO | 02/29/2024 | 0.00 | 0.00 | 0.0 | 0 | 0 |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | CHEUNG ETHAN | 04/30/2024 | 46,187.93 | 19,629.38 | 9.7 | 3 | 0 |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | WONG PAK TAO | 04/30/2024 | 9,116.58 | 5,467.68 | 6.0 | 3 | 0 |

# 完成MDRT2024
# 爭奪3年MDRT花紅




- 完成**卓越顧問**要求，爭取額外**2萬**花紅💪


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# MDRT with Yoga Fly My Way

所有營業同事




**競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管**
**競賽日期：2023年1月至12月 (12個月)**

## 競賽要求

所有財務策劃顧問及營業單位主管於競賽期達到**以下會員資格**要求，**MDRT with Yoga Fly My Way門票**。

| 競賽會員資格<br>（截至2023年12月31日） | 獎賞<br>（MDRT with Yoga Fly My Way門票數量） |
|---|---|
| (1) 百萬圓桌會會員(MDRT) 2024；或<br>(2) 百萬圓桌會終身會員(Life Member) 2024 | 2張* |
| 超級會員(COT) 2024 | 4張 |
| (1) 頂尖會員(TOT) 2024；或<br>(2) 友邦百萬圓桌會區域總監 2024 | 6張* |
| 友邦超級百萬圓桌會區域總監 2024 | 8張 |

**備註:**

- 所有百萬圓桌會合資格者必須於2024年2月29日或之前**成功**登記成為百萬圓桌會
  收入及終身會員登記成為百萬圓桌會會員的人士）。
- *如得獎者於同一組別內擁有多於一個會籍，只可獲該組別對應數量之MDRT with
- 獎賞不可同時兼得，以較高者為準。
- MDRT with Yoga Fly My Way門票將按照會員資格分配場內所屬區域，再以抽籤形
- 所有獎賞不可退換或轉換成以現金發放，安排均以AIA 最終安排為準。
- 未經公司批准或同意，營業同事不能基於任何目的於社群媒體轉售、贈送獎賞或

**提提您：**

**MDRT 2024 成就非凡禮遇**

**MDRT Concert：台灣超級人氣歌手林宥嘉 Yoga 獨家演出**

**COT / TOT 2024 更顯尊貴地位**

**除尊享 MDRT Concert, 更有額外專屬慶祝晚宴**

# MDRT with Yoga Fly My Way

NEW!

所有營業同事




**競賽資格：完成百萬圓桌會會員(MDRT) 2024**
**或更高會員資格的財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)**
**競賽日期：2023年10月iPoS截數後至12月iPoS截數日**

## 額外獎賞—競賽要求

於競賽期完成指定新人壽及個人意外保險FYC，並於2023年12月或之前獲繕發，可額外獲得MDRT with Yoga Fly My Way門票2張。

| 競賽要求 | 獎賞<br>（MDRT with Yoga Fly My Way門票數量） |
|---|---|
| 新人壽及個人意外保險 FYC HK$108,000 | 2張 |

備註:

- 所有百萬圓桌會合資格者必須於 2024年2月29日或之前成功登記成為百萬圓桌會會員 (包括以佣金(MDRT FYCC)、保費、全年總收入及終身會員登記成為百萬圓桌會會員的人士)。
- MDRT with Yoga Fly My Way將以抽籤形式分配座位，不設退換。
- 每位營業精英最多可獲2張額外MDRT with Yoga Fly My Way門票。
- 所有獎賞不可退換或轉換成以現金發放，安排均以AIA 最終安排為準。
- 未經公司批准或同意，營業同事不能基於任何目的於社群媒體轉售、贈送獎賞或就獎賞舉行抽獎。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

# 百萬圓桌會超級花紅計劃

詳情請參閱通告A230450

**合資格之條件：**所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

| | 2023 業績 | | 2024 業績 | | 2025 業績 | | 三年合計 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| MDRT | $60,000 | | $65,000 | | $75,000 | | $200,000 |
| COT | $90,000 | + | $110,000 | + | $130,000 | = | $330,000 |
| TOT | $150,000 | | $200,000 | | $240,000 | | $590,000 |

## 每年超級花紅：

## 基本花紅 + 卓越顧問花紅 (HKD 20000) + 百萬圓桌激活/連續花紅

PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

# 百萬圓桌會超級花紅計劃 - 2023年度花紅

詳情請參閱通告A230450

**計劃日期：2023年1月1日 至 12月31日**

**合資格之條件：** 所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

| 基本花紅^ | | | 額外花紅 – 卓越顧問花紅^^ | | 額外花紅 –2023 MDRT 激活花紅^^ | | 最高花紅 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 首年佣金 (FYCB) 要求 (港幣) | | 花紅 (港幣) | 要求 | 額外花紅 (港幣) | 要求 | 額外花紅 (港幣) | |
| MDRT | 350,000 | 30,000 | 完成 卓越顧問2023 的要求* | 20,000 | 曾經登記為 MDRT 2022 或 MDRT 2023 (包括終身會員) | 10,000 | 60,000 |
| COT | 1,250,000 | 60,000 | | | | | 90,000 |
| TOT | 2,500,000 | 120,000 | | | | | 150,000 |

^ **基本花紅要求，** 除首年佣金要求外，要求還包括於2023年12月31日續保率達85%或以上及成功登記成為百萬圓桌會2024會員。

^^ 額外花紅的參賽資格：必須完成2023 MDRT超級花紅計劃最低要求並合資格領取基本花紅之財務策劃顧問/營業單位主管

*詳情請參看通告A230147

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

AIA – INTERNAL

MDRT 資格

# MDRT 2024 業績要求

詳情請參閱通告A230450

適用於 **2023** 年 **1** 月 **1** 日 至 **12** 月 **31** 日



## 香港地區

| 業績級別 | 佣金要求 | 保費要求 | 全年總收入 (最少首年佣金)* |
|---|---|---|---|
| MDRT | $444,400 | $1,777,600 | $769,700 ($222,200) |
| COT | $1,333,200 | $5,332,800 | $2,309,100 ($222,200) |
| TOT | $2,666,400 | $10,665,600 | $4,618,200 ($222,200) |

## 澳門地區

| 業績級別 | 佣金要求 | 保費要求 | 全年總收入 (最少首年佣金)* |
|---|---|---|---|
| MDRT | $330,200 | $1,320,800 | $571,900 ($165,100) |
| COT | $990,600 | $3,962,400 | $1,715,700 ($165,100) |
| TOT | $1,981,200 | $7,924,800 | $3,431,400 ($165,100) |

***全年總收入（定義及包括以下各項）：**

- 所有產品的首年佣金(FYC) • 續保佣金及投資連繫壽險產品的銷售佣金 • 個人續保佣金花紅 • 年終花紅 • 財務策劃顧問特別津貼 • 車位津貼 • 所有按業績計算的花紅 (例如:競賽/挑戰花紅)
- Financial Allowance及LOU MB每月花紅 • 首次申請百萬圓桌會會員者須憑符合佣金或保費資格的方式申請會籍 • 第2次或以上的百萬圓桌會會員可憑符合收入資格，或佣金/保費資格的方式申請會籍。

**以下除外 ：**

- 所有助理分區經理 / 營業分組經理 / 營業單位主管的報酬 / 獎賞、套裝計劃收入、招聘及管理相關的花紅。

# How to achieve $444,400 MDRT FYCC

**FYCB HK$350,000** + **Year End Bonus (20.4%) HK$71,400** + **MDRT Super Bonus HK$30,000** → **MDRT 2024 HK$451,400**

| FYC Benefit* Earned (HK$) | Percentage of FYC Benefit Earned as Year End Bonus |
|---|---|
| < Contract Maintenance's Production Requirement# | 0.0% |
| Contract Maintenance's Production Requirement# – $134,999 | 16.7% |
| $135,000 –$202,499 | 17.6% |
| $202,500 – $269,999 | 18.5% |
| $270,000 – $337,499 | 19.4% |
| > = $337,500 | 20.4% |

*# Please refer to Section 2.1 - Contract Maintenance of this Manual.*

**2023年1月1日 – 12月31日**
1. 完成最少首年佣金 (FYCB) 總額HK$350,000; 及
2. 2022年12月31日續保率達85%或以上; 及
3. 成功達到及登記成為百萬圓桌會2024會員

MDRT®

**FYCB HK$369,200** + **Year End Bonus (20.4%) HK$75,316** → **MDRT 2024 HK$444,516**

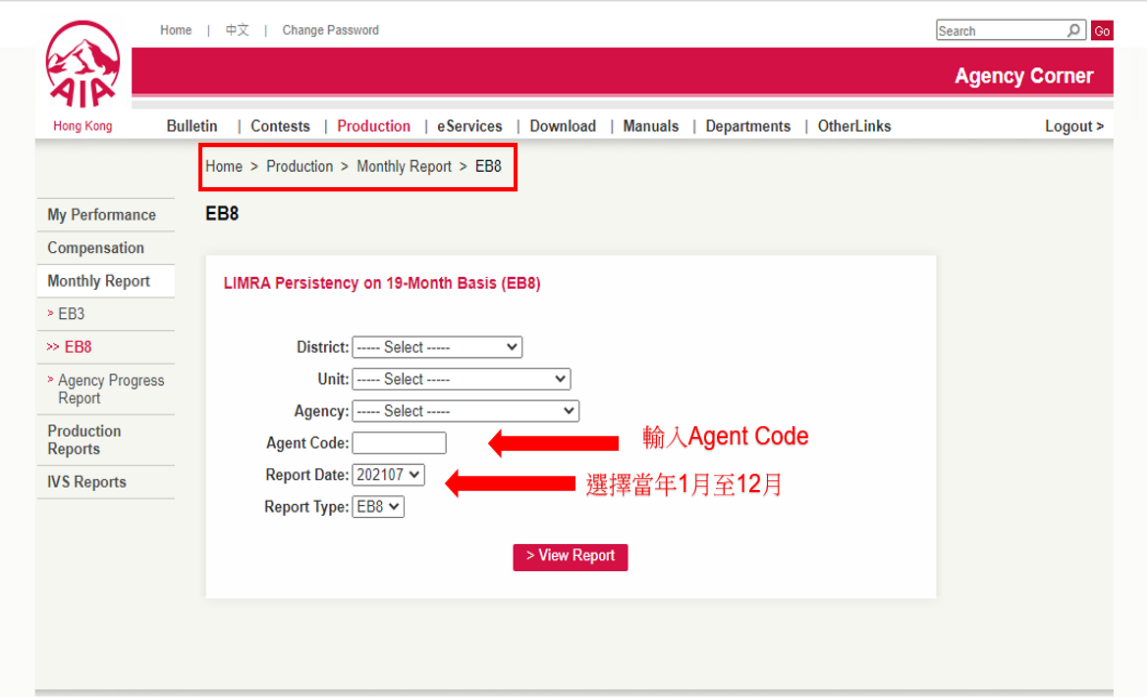
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 2023 MDRT 常見問題

問題 1. 如果踏入最後一季，我續保率未到85%以上，但我仍然想享有百萬圓桌超級花紅，我可以點做?

答案: 同事只能夠將已斷保的保單復效，如需要查閱斷保保單，請參照以下方法:

## *EB8 report (Persistency)*




## *EB8 report (Persistency)*

注意!!! 同事需逐個月查閱

按此查詢保單

LAP,Reinstate,GP

| | CURRENT MONTH | | YEAR TO DATE | | PAST 12 MONTH | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | CASE | A.PREM | CASE | A.PREM | CASE | A.PREM |
| EXP | 3.00 | 7424.45 | 3.00 | 7424.45 | 33.06 | 64558.34 |
| LAP | 2.00 | 150.63 | 2.00 | 150.63 | 10.00 | 1274.07 |
| RATE | 33.33 | 97.97 | 33.33 | 97.97 | 69.75 | 98.03 |

LAP, REINSTATE, GP POLICIES

| Agency Code | Agent Code | Policy No. | Transaction Code | Amount | Paid to Date |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | First Year Lapsed | | |
| | | | First Year Lapsed | | |
| | | | Grace Period | | |
| | | | Grace Period | | |
| | | | Grace Period | | |

立即影響當月 Persistency

須跟進防止變成First Year Lapsed

*GP - Grace Period*
*FL - First Year Lapse*
*RL - Renewal Lapse*
*RR - Renewal Reinstate*
*FR - First Renewal*

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# MDRT Progress as of 3 Dec 2023

| | | | MDRT FYCC | | Total FYCB (Personal) | | Persistency |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| AGENCY NAME | ENGLISH NAME | GROUP ACHIEVED | Achieved | Balance to Go | Achieved | Balance to Go | As of 31 Oct 2023 |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | LUI CHING MAN | MDRT | 613,971.36 | - | 490,042.99 | - | 88.69 |
| CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | CHEUNG MEI LING | MDRT | 452,107.49 | - | 375,182.30 | - | 91.97 |
| CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | TUAN CHUN SING | 80% Pro-rata | 380,178.19 | 64,221.81 | 318,096.47 | 51,103.53 | 97.41 |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | CHEUNG CHI ON | 70% Pro-rata | 349,308.42 | 95,091.58 | 291,809.40 | 77,390.60 | 93.35 |
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | LAU TAK KI | 70% Pro-rata | 336,360.71 | 108,039.29 | 263,690.05 | 105,509.95 | 100 |
| CHAMP ARCTERYZ VH (7Y) | HUI KAM LUN | 60% Pro-rata | 287,065.28 | 157,334.72 | 241,979.48 | 127,220.52 | 99.67 |
| CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | KIU TSZ HAM | 60% Pro-rata | 284,255.32 | 160,144.68 | 239,719.26 | 129,480.74 | 95.48 |
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | HO PUI SHAN | 60% Pro-rata | 275,778.85 | 168,621.15 | 232,724.77 | 136,475.23 | 100 |
| CHAMP ARCTERYZ LEO (8Y) | LI NGAI | 40% Pro-rata | 211,079.33 | 233,320.67 | 179,489.23 | 189,710.77 | 88.61 |
| CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | NGAN WAI LING | 40% Pro-rata | 196,845.63 | 247,554.37 | 167,225.88 | 201,974.12 | 74.65 |
| CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y) | LAU TSZ KUI | 30% Pro-rata | 175,500.45 | 268,899.55 | 148,320.11 | 220,879.89 | 100 |
| CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y) | YUN HIU TUNG | 30% Pro-rata | 163,826.33 | 280,573.67 | 139,148.24 | 230,051.76 | 76.84 |
| CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | YAM TING FUNG | 30% Pro-rata | 159,647.07 | 284,752.93 | 135,754.31 | 233,445.69 | 100 |
| CHAMP ARCTERYZ VH (7Y) | CHENG AH PING | 30% Pro-rata | 142,850.07 | 301,549.93 | 122,407.94 | 246,792.06 | 97.95 |
| CHAMP ARCTERYZ IF (8Y) | FONG YING CHING | 30% Pro-rata | 141,011.57 | 303,388.43 | 120,832.54 | 248,367.46 | 81.27 |
| CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y) | LAU PAK HONG | 30% Pro-rata | 136,825.14 | 307,574.86 | 117,245.19 | 251,954.81 | 87.77 |
| CHAMP ARCTERYZ IF (8Y) | FONG KIN KAM | 30% Pro-rata | 134,677.92 | 309,722.08 | 113,912.29 | 255,287.71 | 81.36 |



已誕生:
2位MDRT

| CHAMP ARCTERYZ | |
|---|---|
| **MDRT District 2023** (min requirement) | **Super MDRT District 2023** (min requirement) |
| **11** | **30** |

[AIA - CONFIDENTIAL]

# 2023 卓越顧問要求

**MDRT Super Bonus**
**FYCB $350,000 + 85%續保率 + PA**
**= HK$30,000 + $20,000 = $50,000**

PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問

詳情請參閱通告A230147

| 成功方程式 | 「卓越顧問」(Premier Advisor) |
|---|---|
| 全方位業務 | 產品與牌照<br>集儲蓄、保障、<br>投資相連壽險計劃 或 藍十字[2] 一般保險 或 強積金 |
| 活動量 **24** | 位客戶<br>包括強積金個人賬戶客戶<br>(藍十字一般保險保單客戶將不被計算在內) |
| 數碼科技 **100** | 次TDA數碼工具使用<br>包括 iFHC、CRM、iSay、iPA、友得簽、智易簽 及 iChange |
| 個人化保障方案 **24** | 次年度檢視<br>以電郵發送 iFHC 報告予非重複的現有客戶[1] |
| 活出健康長久好生活 **8** | 位客戶投保AIA Vitality特選保險產品<br>或指定醫療、危疾及意外保險產品[4] |

UPDATE

新增

「傑出卓越顧問」(Elite PA)

達到「MDRT 2024」
及
擁有至少1名
高淨值客戶[3]

財富管理技能提升

HNW Centre 服務及體驗

[1] 當中必需包括以電郵發送最少 24 次 iFHC 報告予非重複的現有客戶以完成保單年度的檢討。即每一位現有客戶只計算 1 次 (適用於 2021 年 12 月或之前入職的財務策劃顧問)
當中必需包括以電郵發送最少 24 次 iFHC 報告予非重複的準客戶或現有客戶以完成保單年度的檢討，即每一位準客戶或現有客戶只計算1次 (適用於 2022 及 2023 年入職的財務策劃顧問)
[2] 藍十字續發的所有一般保險保單，涵蓋旅遊保險、個人保險及商業保險均獲計算在內。所有有關藍十字一般保險之要求變動不適用於澳門。
[3] 高淨值客戶指單一客戶於2023年內向同一名財務顧問購買之新保單，而累積年化新保費達US$100,000或以上(定期保費)，或US$1M或以 (一次性繳付保費)
[4] 指定醫療、危疾及意外保險產品詳情請參閱通告A230147。

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

# 新入職財務策劃顧問

**2023年特別推出**
**入職首年成就卓越成績，**
**加入「卓越顧問」行列**

1. 達到所有「全方位業務保障及牌照」的要求；及
2. 其他的「卓越顧問」要求將根據入職月份訂立 (最少需符合3個月的最低要求)

## 2023年入職之新晉財務策劃顧問的「卓越顧問」要求

| 入職月份 | 一月 | 二月 | 三月 | 四月 | 五月 | 六月 | 七月 | 八月 | 九月 | 十月 – 十二月 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 全方位業務保障及牌照 | 4 產品與牌照 | | | | | | | | | |
| 客戶 | 24 | 22 | 20 | 18 | 16 | 14 | 12 | 10 | 8 | 6 |
| Vitality 客戶 | 8 | 8 | 7 | 6 | 6 | 5 | 4 | 4 | 3 | 2 |
| iFHC 報告 | 24 | 22 | 20 | 18 | 16 | 14 | 12 | 10 | 8 | 6 |
| 數碼工具使用量 | 100 | 92 | 84 | 75 | 67 | 59 | 50 | 42 | 34 | 25 |

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

# We got 7 PA! Who's next? as of 30 Nov 2023

| Agent Name | Agency | Customer YTD | iFHC Usage All Customer | iFHC Usage Existing Custom | Saving Case (Y=1/N=0) | Protection Case (Y=1/N=0) | ULB Case (Y=1/N=0) | Bluecross case (Y=1/N=0) | MPF case (Y=1/N=0) | ULB License (Y/N) | Bluecross license (Y=1/N=0) | MPF License (Y=1/N=0) | Vitality or Health Customer | TDA | No. criteria fulfilled |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| LI NGAI | CHAMP ARCTERYZ LEO (8Y) | 38 | 26 | 24 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 11.5 | 350.5 | Achieved PA |
| LAU TAK KI | CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | 31 | 54 | 29 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 24 | 147 | Achieved PA |
| CHEUNG CHI ON | CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y) | 31 | 33 | 29 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 21 | 230 | Achieved PA |
| TUAN CHUN SING | CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | 30 | 28 | 26 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 14 | 140 | Achieved PA |
| HO SZE WAI | CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | 30 | 43 | 24 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 19.5 | 290 | Achieved PA |
| CHEUNG MEI LING | CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | 28 | 27 | 27 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 12 | 166 | Achieved PA |
| KIU TSZ HAM | CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | 27 | 26 | 25 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 18 | 281 | Achieved PA |
| AU MEI LING | CHAMP ARCTERYZ LEO (8Y) | 32.5 | 24 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 5.5 | 189 | Achieved 5 Criteria |
| LIN LIYI | CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | 24 | 8 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 9.5 | 137 | Achieved 5 Criteria |
| HUI KAM LUN | CHAMP ARCTERYZ VH (7Y) | 21.5 | 29 | 26 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 17.5 | 228 | Achieved 5 Criteria |
| CHAN CHEUK LUN | CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | 21 | 27 | 26 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 12 | 270 | Achieved 5 Criteria |
| CHAN CHI WING | CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y) | 4 | 10 | 0 | 1 | 1 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 82 | Achieved 5 Criteria |
| HO PUI SHAN | CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y) | 29 | 10 | 10 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 21 | 193 | Achieved 4 Criteria |
| MAN CHEUK WAI | CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y) | 27 | 0 | 0 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 26 | 59 | Achieved 4 Criteria |
| CHUNG MAN LOK | CHAMP ARCTERYZ IF (8Y) | 23.5 | 6 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 8.5 | 139 | Achieved 4 Criteria |
| YU YI FAN | CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | 18 | 21 | 16 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 11 | 136 | Achieved 4 Criteria |
| TAM CHING MEI TRINCY | CHAMP ARCTERYZ LL (8Y) | 18 | 50 | 18 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 8.5 | 196 | Achieved 4 Criteria |

# 2023卓越顧問之旅 – 個人賽

相約上海

**競賽時間：**2023年5月1日至12月31日 (共8個月)

**競賽組別：**設兩個組別，以入職年份分類

**競賽資格：**所有區域總監, 營業單位主管及財務策劃顧問

| 競賽資格 | | 競賽要求 | | 競賽獎項 |
|---|---|---|---|---|
| **第一組別** | 於2021年1月1日<br>或以後入職 | ✓ 完成**2023年卓越顧問**要求<br>✓ 持有卷一至卷五保險中介人牌照*<br>✓ 於**競賽期間活躍至少5個月** (如加入少於5個月，需要所有月份活躍)<br>✓ 於競賽期間達至最少**FYCB HK$72,000** | 最高個人業績的<br>**首400位**<br>(以競賽期間個人FYCB計算) | 卓越顧問海外會議，包括**上海兩晚酒店住宿**及**來回機票一張** (經濟客位)<br><br>特別獎賞: 如果您符合以下任何一項資格，即可獲安排單人房:<br><br>*2022年卓越顧問*<br>*或*<br>*於9月30日之前成為2023年卓越顧問*<br>*或*<br>*第二組別之得獎者* |
| **第二組別** | 於2020年12<br>月31日或以前入職 | ✓ 成**2023年卓越顧問**要求<br>✓ 持有卷一至卷五保險中介人牌照*<br>✓ 於**競賽期間活躍至少5個月**<br>✓ 於競賽期間達至最少**FYCB HK$ 144,000** | 最高個人業績的<br>**首400位**<br>(以競賽期間個人FYCB計算) | |

*如要符合卷二一般保險牌照要求，競賽者必須同時簽訂藍十字特定友邦代理合約。澳門區競賽者須持有卷一，三，四，五保險中介人牌照。





# 招募資訊

- AUM / UM
- PALS x ChargeUp
- PAL 2024


AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 助理分區經理 (AUM) / 分區經理 (UM) - 延續職銜要求

健康長久好生活

## 2023年12月31日

1. 維持個人合約業績要求 (HK$108,000)

2. AUM：維持最少 1名新晉財務策劃顧問；及
   1名在職財務策劃顧問

   UM: 維持最少 1名新晉財務策劃顧問；及
   2名在職財務策劃顧問

# 2023 助理分區經理 (AUM) / 分區經理 (UM) 特別業績花紅

健康長久好生活

| 對象 | 獎賞 |
| --- | --- |
| 所有2023年在職的<br><br>助理分區經理 (AUM)<br>及<br>分區經理(UM) | 2次的特別業績花紅*<br><br>(評估日期為2023年6月30日及12月31日) |

* 資格、計算方法及發放，跟現行《報酬及福利手冊－財務策劃顧問》中「助理分區經理/營業分組經理/分區經理的業績花紅」的做法維持不變。而原本享有餘下業績花紅的次數（如有）將獲保留。

# AUM / UM Production Bonus 業績花紅

於 12月 31 日*的業績表現評估要求如下：

- AUM/UM需達到整年MDC會籍的計算會籍及獎賞之首年佣金(FYC C&A)、續保率及保單數目的要求
- 由會計年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）至業績表現評估當日的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)應達到HK108,000港元（不會按比例調整）
- 保單冷靜期亦會被納入評定最終業績表現之要求

| 團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)(港元)^ | 團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)的百分比（%） |
|---|---|
| $108,000 | 0.0 % |
| $108,000 - $161,999 | 9.5 % |
| $162,000 - $215,999 | 11.0 % |
| $216,000 - $459,999 | 13.0 % |
| >= $460,000 | 18.5 % |

*於12月31日發放的業績花紅相等於12月31日獲享的業績花紅減去按6月30日的業績評估後可獲享的業績花紅
^由會計年度開始或委任日期開始（以較遲者為準）的團體計算福利之首年佣金(FYC Benefit)將不會按比例調整。

詳見報酬及福利手冊 - 財務策劃顧問 4.1 及 4.2

平均每位合資格AUM能獲得HK$60,000花紅！

# 2024 卓越營業主管高峰會（PALS）x CHARGE UP LEADERS 1+1

## 師徒攜手，2023再創高峰！



### 競賽要求:

| | |
|---|---|
| 直屬營業單位主管 | 7月前成功直接招募不少於1位新晉財務策劃顧問<br><br>[並須於2023年底達到維持營業單位主管合約要求：FYC & 1+6 要求] |
| + | |
| 下線未來領袖 Hi-Po Leader | 12月前成功招募不少於2位新晉財務策劃顧問; 及<br><br>根據2023年委任資格成功晉升NSUM / 2024年1月1日成功晉升或維持UM職銜 |

### 獎勵:

成功組合將獲邀出席於澳門(暫定) 舉行之PALS 2024海外會議，包括：

- 往返澳門至香港來回船票車票一張
- 兩晚酒店住宿以雙人房佔房計算
- 公司安排之特別晚宴
- 嘉許證書乙張

### 特選領袖支援:

優先預訂所有招募活動
(Power Thursday, COP, iDream, Vitality Park 活動）
L0-L2 / W0-W2 培訓課程

（詳情請參閱通告A230310）

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

# 卓越營業單位主管2024（PAL 2024）資格及要求

維持不變

| 會籍資格及要求 | | 卓越營業單位主管* | 卓越營業單位主管 (黃金級) | 卓越營業單位主管 (鑽石級) |
|---|---|---|---|---|
| 直屬營業單位 | 計算會籍及獎賞之首年佣金 (FYC C&A) | HK$1,250,000 | HK$2,000,000 | HK$3,000,000 |
| | 新晉財務策劃顧問數目 | 3名而其中1名AIAPA；或2名AIAPA | 3名而其中2名AIAPA | 4名而其中2名AIAPA |
| | 獲得MDRT資格的團體成員人數 | 不適用 | 1名 | 2名 |
| | 團體成員人數 | 6名財務策劃顧問，但不包括財務策劃實習生 (Intern) 在內 | | |
| | 營業單位續保率 | 75%，根據 LIMRA 19個月之公式 (年度化保費 ) 計算 | | |
| 營業單位主管 | 獲委任時間 | 最少1年 | | |
| | 12月內有效投訴紀錄 | 無 | | |

*區域總監須達到以下任何一個要求以符合資格：
1. 透過直屬營業單位以達到符合資格的要求；或
2. 本銷售年度達到百萬圓桌會區域的區域總監(獲委任營業單位主管超過1年)，及於直屬營業單位最少招募1名新晉財務策劃顧問，且在過往12個月內無有效的投訴紀錄

(詳情請參閱2023年會籍及獎賞手冊及日後通告內容)

只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

[AIA - CONFIDENTIAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

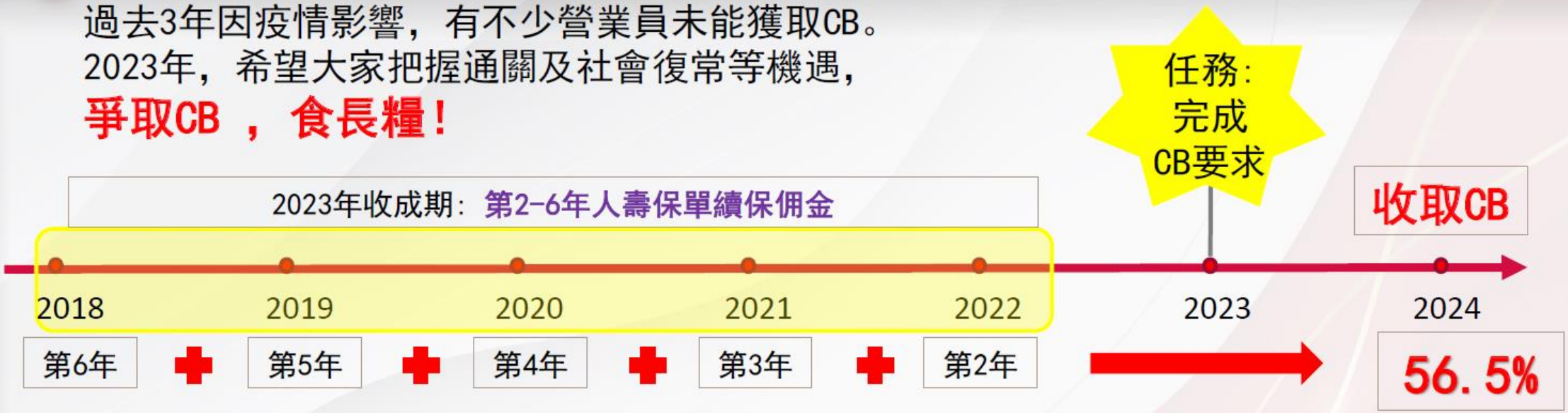
# 年終重要提醒

- 個人續保佣金花紅 (CB)
- 會籍會員 (SSC, SMDC, MDC, PMDC)
- 維持合約要求 [FYCB $108,000]
- 晉升委任申請 (12月22日)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 爭取 個人續保佣金花紅(CB) 食長糧

過去3年因疫情影響，有不少營業員未能獲取CB。
2023年，希望大家把握通關及社會復常等機遇，
**爭取CB ， 食長糧！**




**「充裕未來•盈尚」(BPV)(10年繳付)**
全年保費HK$240,000

| 佣金率 | 35% | 10% | 3% | 3% | 3% | 3% | 3% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 佣金 | $84,000 | $24,000 | $7,200 | $7,200 | $7,200 | $7,200 | $7,200 |

**CB 要求**
- 9個月開板[1]
- 24張人壽保單[2]
- 首年佣金HK$108,000
- 續保率75%

1. 包括1張人壽保單；或1張CS-團體保險業務保單；或1張CS-退休金企業業務保單；或3 張 CS-退休金個人業務保單 。
2. 包括人壽保單；或CS-團體保險業務保單；或CS-退休金企業業務保單。

詳情請參閱報酬及福利手冊。

# 一般競賽和維持合約 active 與 CB active要求的分別

| 以下當作 1 張獲批核的保單計算 | 維持合約active<br>(一般競賽active需按照有關通告而定) | CB active |
|---|---|---|
| 1 張人壽保單<br>（僅計算首碼為「B」和「G」的保單） | ✓ | ✓ |
| 1 張個人意外保險保單<br>(包括獨立個人意外保險保單及人身意外保險保單) | ✓ | ✗ |
| 1 張 CS-團體保險業務保單 | ✓ | ✓ |
| 1 張 CS-退休金企業業務保單 | ✓ | ✓ |
| 3 張 CS-退休金個人業務保單 | ✓ (一般競賽active需按照有關通告而定) | ✓ |

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - CONFIDENTIAL]

# 不同業績會藉之預期可獲得福利

| 福利/業績會藉 | 合約基本要求 | PMDC | MDC | SMDC | SSC |
|---|---|---|---|---|---|
| **FYC要求** | **108,000** | **148,000** | **160,000** | **275,000** | **410,000** |
| **保單數目要求** | **48張保單總數+24張人壽或團體業務保單數** | | | | |
| **個人續保率** | **70%** | **80%** | | | |
| **年終花紅** | **16.7%** | 17.6% | 17.6% | 19.4% | 20.4% |
| 個人續保佣金花紅 (須完成$108,000FYC+9個月開板+24張人壽保單+75%續保率) (Career Benefit) | 第2年至第6年人壽保單續保佣金總額的56.5% | | | | |
| 財務策劃顧問特別津貼 (Special Producer Allowance) | N/A | N/A | N/A | 第2年人壽保單佣金的22% | 第2年人壽保單佣金的24% |
| 車位津貼 (Car Park Allowance) | N/A | N/A | N/A | 每月$1,000 | 每月$1,000 |
| 營業部團體醫療保險計劃* (Group Medical) | 醫療計劃 D (需符合個人續保佣金花紅資格) | 醫療計劃 D | 醫療計劃 C | 醫療計劃 B | 醫療計劃 A |
| 營業部團體人壽保險計劃 (Group Life) | 保額為$40,000 (需符合個人續保佣金花紅資格) | 保額為$40,000 | 保額為$100,000 | 保額為$180,000 | 保額為$300,000 |

**計劃之保障範圍請參考友邦財務策劃顧問專頁 (Agency Corner) > 指南 > General Manuals > 報酬及福利手冊 (Compensation and Benefits Manual)。*

# 2023年營業隊伍優化計劃

## 財務策劃顧問優化計劃

| 對象 | | 上年度<br>業績未能達至維持合約的FYC要求<br>之財務策劃顧問 | 連續2年或以上<br>業績未能達至維持合約的FYC要求<br>之財務策劃顧問 |
|---|---|---|---|
| 業績要求 | 本年度<br>第1季 | 累積達至 FYC HK$ 20,000<br>或<br>2個月開板 | 累積達至 FYC HK$ 27,000 |
| | 本年度<br>第2季 | 累積達至 FYC HK$ 45,000<br>或<br>4個月開板 | 累積達至 FYC HK$ 54,000 |
| | 本年度<br>第3季 | 累積達至 FYC HK$ 75,000 | 累積達至 FYC HK$ 81,000 |
| | 本年度<br>第4季 | 累積達至 FYC HK$ 108,000 | |
| 未能達到要求 | | 合約被終止 | |

詳情請參閱通告 A230125




**2024 年度晉升委任 — 電子申請**
**eForm Application for Leader Appointment 2024**

2024年度晉升委任現已接受申請，所有申請必須經由友邦營業員專頁內的【電子申請表】遞交。請務必留意及遵照以下的重要日期，並請參閱附件中的【電子申請表】使用指南。

| 申請晉升職銜* | 事項 | 重要日期 |
|---|---|---|
| 區域總監(DD)、<br>高級資深區域經理(SDM)、<br>資深區域經理(DM)、<br>區域經理(BrM)、<br>新晉資深分區經理(NSUM) | 申請人提交電子申請，並取得上線營業單位主管及區域總監的批核 | 申請截止日期:<br>2023 年 12 月 22 日 |

*有關各職銜的委任條件，請參閱《2023年報酬及福利手冊》。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Subject: (Ref: A231119)　　財駿中心及其繳費處於 11 及 12 月之額外服務時間
Special Service Hours for Wealth Select Centre & its Cashier Office in November & December 2023

為了與財務策劃顧問於年結期間携手共創業務佳績，財駿中心及其繳費處特別於下列假期提供額外服務，詳情如下:

| 服務範圍 | 日期 | 服務時間 | 地址 |
|---|---|---|---|
| 財駿中心及其繳費處 | 2023年11月26日(星期日) | 上午9時30分–下午6時 | 港威大廈<br>(尖沙咀港威大廈2座21樓) |
| | 2023年12月24日(星期日) | 上午9時30分–下午4時 | |
| | 2023年12月26日(星期二) | 上午9時30分–下午6時 | |
| | 2023年12月31日(星期日) | 上午9時30分–下午6時 | |

為節省輪候時間，鼓勵財務策劃顧問於 iBooking System (iBS) 先行預約服務（iBS 可網上預約 14 天內的服務; 繳費服務則無需預約）。

[AIA - CONFIDENTIAL]

# 2023 年 12 月新生意截數日

| 月份 | 傳統投保申請書 | iPOS電子申請書 |
|---|---|---|
| | 所有保險產品的截數日期 | |
| 2023年<br>12月 | 2023 年 12 月 27日<br>(星期三)<br>截數時間: 17:00 | 2023 年 12 月 31 日<br>(星期日)<br>截數時間為21 : 00 |

繼2022年9月及2022年12月發出有關於新生意保單申請提交途徑的通告（詳情請參閱A220918及A221208），有鑒於財務策劃顧問在公司不同的配套及培訓支援協助下，已就電子方式遞交新生意保單申請作出充份準備； 公司將**由2023年4月1日起，停止接受以紙本方式遞交新生意申請及不獲豁免，所有以紙本方式遞交的申請將會被退回。** *(需索取特別計劃報價(Special Quotation)、公司作為持有人之保單(Company case)、信託保單(Trust case)、以圖章(Stamp)及指紋(Fingerprint)作為簽署的保單類別申請除外，直至資訊及科技部完成相關系統優化。)*

***有關 2023下半年度新生意之截數日，請參閱 memo A230667***

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# Appendix

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 「AIA為您超越」推廣活動

## (2023年11月份及12月份)

**2023年11月1日**

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）（以下簡稱「友邦香港」或「公司」）。閣下使用、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。除非事先獲得友邦香港同意，否則任何人一律不可擅自將此資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 若未得到友邦香港獲授權人士事先書面同意，閣下不可修改、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）及其分公司和子公司、高級職員、營業員、僱員、合伙人及持牌人的任何索償或遭第三者追討因使用或違反使用此培訓資料所造成損失或損害的責任。
- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

# 有關數據及資料搜集聲明

此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，僅作提供資料及參考用途，不應視作內容提及的任何保險產品之邀請、建議或要約。於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的準確性、完整性及適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。此文件所提的任何意見或所載的任何資訊均是以一般情況作為基礎，讀者不應將之視作建議。AIA保留權利隨時更改及修改此文件載列之意見及資料，而毋須發出任何預先通知。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA明確表明概不因他人使用或詮釋此文件載列的資料而承擔任何責任。

版權 ©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡報內所提及的「公司」、「AIA」、「我們」或「友邦香港」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）。



[AIA - CONFIDENTIAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 一般條款及細則

1. 新保單／附加契約必須於推廣期內申請及遞交（根據申請日期），並成功於指定日期或之前繕發／生效 。
2. 首年佣金(FYC)以全數保費計算，佣金不會因保費回贈而受影響。
3. 保費回贈之計算包括新保單之標準保費及因核保而需附加之額外保費(如有)在內。保費折扣之計算只包括新保單之標準保費（因核保而需附加之額外保費(如有)並不計算在內)。其他基本計劃及／或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此優惠之內。
4. 每張合資格之新保單於推廣期內只可獲取保費回贈推廣優惠一次。如新保單符合多於一項保費回贈推廣優惠之要求，客戶可獲取保費回贈金額較高的推廣優惠。
5. 除另有訂明或安排外(如有)，此優惠不適用於計劃轉換(包括基本計劃或附加契約，如適用)，不論由其他保險產品轉換至推廣保險產品及/或由推廣保險產品轉換至其他保險產品。
6. 保費回贈金額只可作抵銷相關新保單的未來保費之用，該保費回贈金額將不可提取。此外，新保單須於繕發日至保費回贈時持續生效，方可享有此優惠。否則，優惠資格將被取消。
7. 如新保單屬於AIA健康系列保單，其受保人之AIA Vitality健康程式會籍須於繕發日至保費回贈時持續生效，方可享有AIA Vitality健康程式之額外保費回贈優惠。否則，有關AIA Vitality之額外保費回贈優惠資格將被取消。
8. 如新保單獲得額外優惠保費回贈，其相關之推廣產品保單須於繕發日至保費回贈時持續生效。否則，額外優惠資格將被取消。
9. 優惠確認信將於保單繕發限期後4個月內郵寄予客戶。客戶信副本亦會存放於 eAgency Corner (eAC) 及/或Policy Enquiry System (PES) 以供參考。
10. 如新保單申請提前保單日期，首次保費回贈可能會安排後於首個保單週年日後的下一期保費到期日。
11. AIA有權隨時更改本推廣活動的條款及細則而毋須另行通知。各推廣優惠均只在推廣保險產品可以接受投保申請時有效。如對本推廣活動有任何爭議，AIA保留最終決定權。
12. 香港/澳門區財務策劃顧問只能於所屬營業牌照境內推行此推廣計劃。財務策劃顧問必須根據客戶實際需要而建議合適產品。如該產品屬於須要完成財務需要分析之產品，財務策劃顧問必須於進行產品推介/銷售前與客戶完成相關之財務需要分析。
13. 如財務策劃顧問需要就個別保單計算在該月份之營業額內，則必須根據由營運部所定之每月的截數日期及時間或之前遞交投保申請書，並在該月底或之前獲成功批核。詳情請留意由營運部所發出的有關通告。
14. 只有自願醫保計劃下的認可產品及合資格延期年金計劃(如適用)的已繳保費可申請稅務扣減，而保費回贈及保費折扣(如有，包括電子保費現金券)不能享有稅務扣減優惠。有關稅務扣減詳情，請參閱www.vhis.gov.hk、www.ia.org.hk及www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 「AIA為您超越」推廣活動 (2023年10月份) 推廣期: 2023年11月1日至12月31日 (除特別註明外)

| A) 指定保障、儲蓄、人壽、 危疾、醫療、延期年金、嚴重程度健康保障、財富系列及強積金可扣稅自願性供款 | | | |
|---|---|---|---|
| 1 | 指定保障計劃# | 3個月保費回贈 | 詳情 |
| 2 | 「尊裕」醫療計劃 /「尊顯」醫療附加契約 | 高達4個月保費回贈 | 詳情 |
| 3 | 「癌症全方位保障3」/「全程守護健康保」 | 5個月保費回贈 | 詳情 |
| 4 | 「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」(5/10年保費繳付期) | 高達27%保費回贈 | 詳情 |
| 5 | 「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」(3年保費繳付期及一次性繳付保費#) | 高達11%保費回贈 / 7%保費折扣 | 詳情 |
| 6 | 「簡愛•延續」保障計劃5 (5/10年保費繳付期及一次性繳付保費)# | 高達10%保費回贈 / 4%保費折扣 | 詳情 |
| 7 | 「樂怡人生」保障計劃系列 (5/10/25年保費繳付期)# | 高達10%保費回贈 | 詳情 |
| 8 | 「諾享」保障計劃2# | 高達2%保費折扣 | 詳情 |
| 9 | 「愛伴航」系列 | 高達5個月保費回贈 | 詳情 |
| 10 | 「自在自選」危疾保 | 高達6個月保費回贈 | 詳情 |
| 11 | AIA自願醫保計劃 | 高達6個月保費回贈 | 詳情 |
| 12 | 「愛無憂長享計劃5」 | 15%保費回贈 | 詳情 |
| 13 | AIA延期年金計劃 | 15%保費回贈 | 詳情 |
| 14 | 「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃 | 一系列專屬禮遇 | 詳情 |
| 15 | 強積金可扣稅自願性供款# | (限額)首年管理費50%折扣 + 500港元紅利 | 詳情 |

#推廣期由 2023年10月1日至12月31日

優惠受條款約束，詳情請參閱相關通告。

只供內部傳閱

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 「AIA為您超越」推廣活動 (2023年10月份) 推廣期: 2023年11月1日至12月31日 (除特別註明外)

| B) 與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠 | | | |
|---|---|---|---|
| 16 | AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費) (適用於香港及澳門) | 高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞 | 詳情 |
| 17 | 「卓達智悅2」(只適用於香港) | 高達6%整付保費作為開戶獎賞 | 詳情 |
| 18 | 「卓達智悅」(只適用於澳門) | 高達7%開戶賞金 | 詳情 |
| 19 | 「您想」(只適用於澳門) | 高達250%年度化基本保費費用回贈 | 詳情 |
| 20 | 「卓智投資計劃2」(只適用於澳門) | 高達17%特別賞金 | 詳情 |

優惠受條款約束，詳情請參閱相關通告。

只供內部傳閱

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 第一部份 – 指定保障、儲蓄、人壽、 危疾、醫療、延期年金、嚴重程度健康保障、財富系列及強積金可扣稅自願性供款

# 1. 指定保障計劃

## 3個月保費回贈

推廣期: **2023年10月1日至12月31日**

**優惠延長**

**醫療保障**
- 特級「健康之寶」醫療保障計劃2*
- 特級「健康之寶」住院及手術賠償附加契約2Δ

**意外保障**
- 「銀意保」*

**人壽保障**
- 「摯誠定期壽險計劃」*
- 「摯誠定期壽險附加契約」Δ
- 「尊誠定期壽險計劃」*

**嚴重程度健康保障**
- 「AIA唯一摯保 - 全面保障」@
- 「AIA唯一摯保明珠 - 全面保障」@

**危疾保障**
- 「簡護危疾保」@
- 「簡護危疾明珠保」@

**3個月保費回贈**

注意事項：
1. 指定保障計劃包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用。保費回贈適用於每張合資格保單。
2. 須於2024年2月29日或之前繕發。
3. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。
* 只可以基本計劃形式投保。
Δ 只可以附加契約形式投保。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

# 2.「尊裕」醫療計劃 /「尊顯」醫療附加契約

高達4個月保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED




注意事項：

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 上述推廣產品包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用。保費回贈適用於每張合資格保單，並以**4個月**為上限。
3. 保費回贈安排：

| | |
|---|---|
| 第1個保單週年日 | 3 個月 |
| 第2個保單週年日 | 餘下之保費回贈（如適用） |

* 只可以基本計劃形式投保。

Δ 只可以附加契約形式投保。

^ 只適用於澳門。

O 額外優惠只適用於AIA自願醫保計劃保單而並不適用於「愛無憂長享計劃5」保單。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

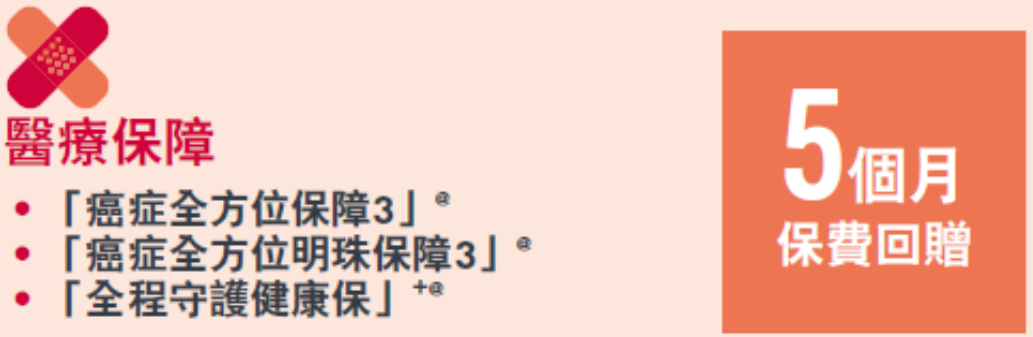
回「優惠一覽」



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 3.「癌症全方位保障3」/「全程守護健康保」 5個月保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED




注意事項：

1. 上述推廣產品包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用。保費回贈適用於每張合資格保單。
2. 須於2024年2月29日或之前繕發。
3. 保費回贈安排：

| | |
|---|---|
| 第1個保單週年日 | 3 個月 |
| 第2個保單週年日 | 餘下之保費回贈 |

@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。
+ 只適用於香港。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

# 4.「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」

5年 / 10年保費繳付期 – 高達27%保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED

**儲蓄保險**

- 「盈御多元貨幣計劃2」*■~
- 「充裕未來 • 盈尚」*

**10年保費繳付期[15]**

| 高達27%保費回贈 | 基本優惠 | 額外優惠（同一保單持有人成功投保指定保險計劃） | 合共 |
|---|---|---|---|
| 少於5,000美元 | 14% | +2% | 16% |
| 5,000美元起 –少於10,000美元 | 15% | | 17% |
| 10,000美元起 –少於30,000美元 | 16% | +3% | 19% |
| 30,000美元起 –少於50,000美元 | 18% | | 21% |
| 50,000美元起 –少於75,000美元 | 20% | | 23% |
| 75,000美元起 –少於100,000美元 | 22% | | 25% |
| 100,000美元或以上 | 24% | | 27% |

**5年保費繳付期[15]**

| 高達25%保費回贈 | 基本優惠 | 額外優惠（同一保單持有人成功投保指定保險計劃） | 合共 |
|---|---|---|---|
| 少於5,000美元 | 14% | +2% | 16% |
| 5,000美元起 –少於10,000美元 | 15% | | 17% |
| 10,000美元起 –少於30,000美元 | 16% | +3% | 19% |
| 30,000美元起 –少於50,000美元 | 17% | | 20% |
| 50,000美元起 –少於75,000美元 | 19% | | 22% |
| 75,000美元起 –少於100,000美元 | 20% | | 23% |
| 100,000美元或以上 | 22% | | 25% |

**指定保險計劃**

| | |
|---|---|
| AIA自願醫保計劃 | • AIA自願醫保標準計劃^@<br>• AIA自願醫保靈活計劃^@<br>• AIA自願醫保尊尚計劃^@<br>• AIA自願醫保尊裕計劃^@<br>• AIA自願醫保尊顯計劃^Δ |
| 醫療保障 | • 「尊裕」醫療計劃^*<br>• 「尊顯」醫療附加契約^Δ<br>• 「尊裕明珠」醫療計劃*<br>• 「尊顯明珠」醫療附加契約Δ<br>• 「至尊醫療計劃5」^/「至尊醫療計劃(環球)5」°<br>• 「至尊明珠醫療計劃5」^/「至尊明珠醫療計劃(環球)5」° |
| 危疾保障 | • 「愛伴航」系列* |

## 額外優惠

如客戶以**同一保單持有人**身份於推廣期內成功投保「充裕未來•盈尚」(5年/10年保費繳付期) 及下列指定保險計劃，其「充裕未來•盈尚」(5年/10年保費繳付期) 保單將可獲得**額外**保費回贈。**額外**保費回贈將根據其「充裕未來•盈尚」(5年/10年保費繳付期) 之基本計劃年度化保費(扣除有關保費回贈前)而定：

- 基本計劃年度化保費(扣除有關保費回贈前) 少於10,000美元 – **額外**保費回贈為 2%
- 基本計劃年度化保費(扣除有關保費回贈前) 10,000美元或以上 – **額外**保費回贈為 3%

**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

* 只可以基本計劃形式投保。

■ 適用於所有貨幣之 5年 / 10年保費繳付期保單(即人民幣、美元、澳元、加元、英鎊、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單) 、歐元及新加坡元)。

~ 若保單以美元以外的貨幣繕發，請參閱條款及細則有關其他貨幣適用之保費金額。

◤ 額外優惠只適用於「盈御多元貨幣計劃2」或「充裕未來·盈尚」之5年保費繳付期或10年保費繳付期保單，而並不適用於**指定保險計劃**保單。每張合資格保單的保費回贈最高上限為 **27%** (包括基本優惠及額外優惠，如適用)。

\# 只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。

@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。

Δ 只可以附加契約形式投保。

^ 只適用於澳門。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 5.「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」

**3年保費繳付期 – 高達11%保費回贈**
**一次性繳付保費 – 高達7%保費折扣**

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED

**儲蓄保險**
- 「盈御多元貨幣計劃2」*■-

**3年保費繳付期**[15]

| | |
|---|---|
| 少於5,000美元 | 5% |
| 5,000美元起 –少於10,000美元 | 6% |
| 10,000美元起 –少於30,000美元 | 7% |
| 30,000美元起 –少於50,000美元 | 8% |
| 50,000美元起 –少於75,000美元 | 9% |
| 75,000美元起 –少於100,000美元 | 10% |
| 100,000美元或以上 | 11% |

高達 **11%** 保費回贈

推廣期: **2023年10月1日至12月31日** 優惠延長

**儲蓄保險**
- 「盈御多元貨幣計劃2」*■~
- 「充裕未來 • 盈尚」*

**一次性繳付保費**[16]

| | |
|---|---|
| 300,000美元起 – 少於600,000美元 | 3% |
| 600,000美元起 – 少於1,000,000美元 | 4% |
| 1,000,000美元起 – 少於2,000,000美元 | 5% |
| 2,000,000美元起 – 少於3,500,000美元 | 6% |
| 3,500,000美元或以上 | 7% |

高達 **7%** 保費折扣

**注意事項：**
1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排（「盈御多元貨幣計劃2」3年保費繳付期）：第1個保單週年日。
3. 保費折扣（「盈御多元貨幣計劃2」/「充裕未來•盈尚」一次性繳付保費）：於保單繕發時獲享保費折扣。

* 只可以基本計劃形式投保。
■ 適用於所有貨幣之3年保費繳付期保單或一次性繳付保費保單（即人民幣、美元、澳元、加元、英鎊、港元、澳門幣（只適用於澳門繕發的保單）、歐元及新加坡元）。
~ 若保單以美元以外的貨幣繕發，請參閱條款及細則有關其他貨幣適用之保費金額。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 6.「簡愛•延續」保障計劃 5

高達10%保費回贈 / 4%保費折扣

推廣期: **2023年10月1日至12月31日**

優惠延長




**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排（5年/10年保費繳付期）：第1個保單週年日。
3. 保費折扣（一次性繳付保費）：於保單繕發時獲享保費折扣。

* 只可以基本計劃形式投保。
❖ 適用於所有貨幣之保單，包括美元、港元及澳門幣。澳門幣只適用於澳門繕發之保單。
~ 用於推廣優惠計算之匯率為 1美元 = 7.5港元 / 7.5澳門幣。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

# 7.「樂怡人生」保障計劃系列

高達10%保費回贈

推廣期: **2023年10月1日至12月31日**

優惠延長






* 只可以基本計劃形式投保。
◆ 「樂怡人生」保障計劃系列包括「樂怡人生」保障計劃及「樂怡人生」保障計劃(週年紅利)。

**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 8.「諾享」保障計劃2

高達2%保費折扣

推廣期: **2023年10月1日至12月31日**

優惠延長






* 只可以基本計劃形式投保。

**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費折扣（一次性繳付保費）：於保單繕發時獲享保費折扣。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 9.「愛伴航」系列 高達5個月保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED




**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 「愛伴航」系列包括「愛伴航」，「愛伴航 - 首護摯寶」及AIA健康系列:「愛伴航」。
3. 保費回贈適用於每張合資格「愛伴航」系列保單，並以**5個月**為上限。
4. 保費回贈安排：

| | |
|---|---|
| 第1個保單週年日 | 最多3 個月 |
| 第2個保單週年日 | 餘下之保費回贈 (如適用) |

**額外優惠1：**

只適用於客戶以同一保單持有人身份於推廣期內成功投保「愛伴航」系列及指定儲蓄保險計劃，而「愛伴航」系列保單及指定儲蓄保險計劃保單均須於 2024年2月29日或之前繕發。如符合此要求， 其「愛伴航」系列保單將可獲得**額外2個月**保費回贈。額外優惠只適用於「愛伴航」系列保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃保單。

**額外優惠2：**

只適用於客戶於推廣期內成功投保AIA健康系列:「愛伴航」保單，成為全新「AIA Vitality 健康程式」會員，及於2024年2月29日或之前成功達至銀級會籍或以上，其AIA健康系列:「愛伴航」 保單將可獲得**額外2個月**保費回贈。有關「AIA Vitality 健康程式」的內容、條款及細則，請瀏覽 aia.com.hk/aiavitality。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 10.「自在自選」危疾保 高達6個月保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED




**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈適用於每張合資格「自在自選」危疾保保單，並以6個月為上限。
3. 保費回贈安排：

| | |
|---|---|
| 第1個保單週年日 | 最多3 個月 |
| 第2個保單週年日 | 餘下之保費回贈 (如適用) |

* 只可以基本計劃形式投保。

> 額外優惠只適用於「自在自選」危疾保保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃保單。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 11. AIA自願醫保計劃保費回贈推廣

## 高達6個月保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED

**AIA自願醫保計劃**

- AIA自願醫保標準計劃#@
- AIA自願醫保靈活計劃#@
- AIA自願醫保尊尚計劃#*
- AIA自願醫保尊裕計劃#*
- AIA自願醫保尊顯計劃#Δ

| | | |
|---|---|---|
| 基本優惠 | 5個月保費回贈 | 高達6個月保費回贈^ |
| + | | |
| 額外優惠▲ (同一保單持有人成功投保「愛無憂長享計劃5」*) | +1個月保費回贈 | |

**注意事項：**

1. AIA自願醫保計劃(包括基本計劃、附加契約及AIA健康系列，如適用)。保費回贈適用於每張合資格AIA自願醫保計劃保單，並以6個月為上限。
2. 須於2024年2月29日或之前繕發。
3. 保費回贈安排：

| | |
|---|---|
| 第1個保單週年日 | 3 個月 |
| 第2個保單週年日 | 餘下之保費回贈 |

\# 只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。
@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。
* 只可以基本計劃形式投保。
Δ 只可以附加契約形式投保。
▲ 額外優惠只適用於AIA自願醫保計劃保單而並不適用於「愛無憂長享計劃5」保單。

**在職公務員、政府聘用的在職非公務員及他們的家屬於推廣期(2023年11月1日至12月31日)內成功投保AIA自願醫保靈活/尊裕/尊顯計劃可享相同優惠(高達6個月保費回贈)**

詳情請參閱其他有關通告。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 12.「愛無憂長享計劃5」

## 15%保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日**






* 只可以基本計劃形式投保。

**注意事項：**

1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 13. AIA延期年金計劃 15%保費回贈

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** NEW

儲蓄保險
- AIA延期年金計劃 *#

年度化保費5,000美元或以上

**15%**
保費回贈




*只可以基本計劃形式投保。 #只適用於香港

**注意事項：**
1. 須於2024年2月29日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：

| | |
|---|---|
| 第1個保單週年日 | 8% |
| 第2個保單週年日 | 7% |

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 14.「財富恆裕2」壽險計劃 專屬禮遇

推廣期: **2023年11月1日至12月31日** UPDATED

- 「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃
- 「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃

**1) 降低最低保額要求**
- 由1,000,000美元降至500,000美元

**2) 簡易核保程序[@]**
- 無須驗身，只需回答簡單健康狀況問題，即可投保

**3) 放寬醫療核保要求^**
- 由按100%保額調低至按80%保額

**4) 米芝蓮星級餐廳精緻晚餐體驗[+]**
- 尊享香港富臨飯店*的精緻晚膳配以精選佳釀 (兩位用)

@以此簡易核保程序為每名受保人投保最多1份「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及1份「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃。而「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及「財富 恆裕2•霞」壽險計劃以此簡易核保程序投保的合計總投保額上限為每名受保人1,000,000美元。簡易核保程序並不適用於包括預先核保選項之「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃或「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃的保單申請，以及已獲享放寬醫療核保要求之保單。此程序的上限是根據投保保額，並不是已獲享放寬醫療核保要求之保額。

^預先核保選項的每位受保人20,000,000美元的總人壽保障限額將維持不變。

+以上優惠由獨立第三方公司提供，優惠之使用受限於供應商規定的條款和細則。AIA並沒有持有相關的牌照及/或資格，AIA概不會就任何由第三方提供且並非AIA出售或推廣之任何服務，包括但不限於餐飲服務、產品或遊說承擔任何責任。

*只適用於香港或澳門繕發之保單而一次性繳付保費達1,000,000美元或以上(扣除折扣前，如有)。保單須於推廣期內成功申請及繕發。



[AIA - CONFIDENTIAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

# 15. 強積金可扣稅自願性供款

首年管理費半價 + 額外紅利

推廣期: **2023年10月1日至12月31日**




# 只適用於香港。

✪ 受限於條款及細則。有關產品特色、條款及細則，請參閱相關產品簡介。

**強積金可扣稅自願性供款（「TVC」）**

a. 推廣優惠由2023年10月1日至2023年12月31日止，包括首尾兩天（「推廣期」）。

b. 推廣優惠只適用於推廣期內成功加入TVC計劃、設立直接付款指示及 i)每年供款最少12,000港元或 ii)連續12個月每月供款最少1,000港元的首2,000名成員，可尊享適用之基金的首年管理費(成分基金層面)50%折扣(只適用於每名合資格成員首60,000港元的賬戶結餘)。有關折扣將以回扣形式提供。成員成功設立直接付款指示，並i)每年供款30,000港元或以上或ii)連續12個月每月供款2,500港元或以上，更可享500港元額外紅利。

c. 有關產品特色、條款及細則，請參閱相關產品簡介。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱其他相關通告。

回「優惠一覽」

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# 第二部份 – 與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

(適用於香港及澳門)

# 16. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

## 高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞

**推廣期: 2023年11月1日至2023年12月31日 (適用於香港及澳門)**
**客戶需於推廣期遞交申請並於2024年1月31日或之前獲繕發**

合資格的保單可享有下表所列的長期客戶獎賞率，獎賞將於第60保單週月日派發。如下表示，推廣長期客戶獎賞率將視乎第60個保單週月日的平均基本戶口價值而釐定：



| 第60個保單週月日的平均基本戶口價值* | | | 推廣長期客戶獎賞率 |
|---|---|---|---|
| 美元 | 港元 | 人民幣 | |
| $6,000 - $49,999 | $48,000 - $399,999 | $42,000 - $349,999 | 0.50% |
| $50,000 - $99,999 | $400,000 - $799,999 | $350,000 - $699,999 | 3.00% |
| $100,000 – $299,999 | $800,000 - $2,399,999 | $700,000 - $2,099,999 | 4.00% |
| $300,000 – $499,999 | $2,400,000 - $3,999,999 | $2,100,000 - $3,499,999 | 5.00% |
| $500,000 – $999,999 | $4,000,000 - $7,999,999 | $3,500,000 - $6,999,999 | 6.00% |
| $1,000,000或以上 | $8,000,000或以上 | $7,000,000或以上 | 7.50% |

*平均基本戶口價值為根據前60個月內每個保單週月日的基本戶口價值總和除以60。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

# 17.「卓達智悅2」

## 高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

推廣期: 2023年11月1日至2023年12月31日 (只適用於香港)
客戶需於推廣期遞交申請並於2023年12月31日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 × 整付保費***

開戶獎賞率如下表所示，將視乎整付保費而釐定:

| 整付保費 | | | 推廣率 |
|---|---|---|---|
| 美元 | 港元 | 人民幣 | |
| $50,000 - $99,999 | $400,000 - $799,999 | $350,000 - $699,999 | 2.50% |
| $100,000 – $299,999 | $800,000 - $2,399,999 | $700,000 - $2,099,999 | 3.50% |
| $300,000 – $499,999 | $2,400,000 - $3,999,999 | $2,100,000 - $3,499,999 | 4.50% |
| $500,000 – $999,999 | $4,000,000 - $7,999,999 | $3,500,000 - $6,999,999 | 5.50% |
| $1,000,000或以上 | $8,000,000或以上 | $7,000,000或以上 | 6.00% |

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

(只適用於澳門)

# 18.「卓達智悅」 高達7.0%開戶賞金

推廣期: 2023年11月1日至2023年12月31日 (只適用於澳門)
客戶需於推廣期遞交申請並於2023年12月31日或之前獲繕發




= 推廣優惠率 × 整付保費

| 已付整付保費 (美元) | 推廣優惠率 |
|---|---|
| $15,000 - $49,999 | 1.0% |
| $50,000 - $99,999 | 3.0% |
| $100,000 - $299,999 | 4.0% |
| $300,000 - $499,999 | 5.0% |
| $500,000 - $999,999 | 5.5% |
| $1,000,000 或以上 | 7.0% |

特別通知:
因應不同客戶需要，由2023年11月1日至2023年12月31日期間，「卓達智悅」之最低整付保費要求將由美元$15,000減至美元6,000，唯開戶特別賞金推廣只適用於整付保費美元$15,000或以上之保單。

[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

(只適用於澳門)

# 19.「您想」 高達250%回贈

推廣期: 2023年11月1日至2023年12月31日 (適用於香港及澳門)
客戶需於推廣期遞交申請並於2024年1月31日或之前獲繕發

## 回贈優惠將按以下方式計算：



**回贈優惠金額**

**首次回贈:**
第10個保單週年日的回贈優惠金額
= 首10個保單年度內最低的年度化基本保費* x **100%**

**最終回贈:**
第20個保單週年日的回贈優惠金額
= 首20個保單年度內最低的年度化基本保費* x **150%**

**回贈優惠金額將分兩次於第10及第20個保單週年日存入合資格的「您想」投資連繫壽險計劃保單**



* 若基本保費曾於首10個保單年度內減少，首次回贈優惠之金額將根據首10個保單年度期間最低的年度化基本保費計算;而最終回贈優惠之金額將根據首20個保單年度期間最低的年度化基本保費計算。否則，將會按保單繕發時的基本保費計算。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」



[AIA - CONFIDENTIAL]
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

(只適用於澳門)

# 20.「卓智投資計劃2」 高達17%特別賞金

推廣期: 2023年11月1日至2023年12月31日 (適用於香港及澳門)
客戶需於推廣期遞交申請並於2023年12月31日或之前獲繕發




= 推廣優惠率 × 繳交保費年期（按年計算） × 首個保單年度的已繳保費

**最新特別賞金率可參閱下表：**

| 首年年繳保費 (美元) | 推廣優惠率 | 特別賞金率 = 推廣優惠率 x 繳交保費年期 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 5年 | 6年 | 7年 | 8年 | 9年 | 10年 |
| $1,800 - $2,499 | 0.30% | 1.50% | 1.80% | 2.10% | 2.40% | 2.70% | 3.00% |
| $2,500 – $5,999 | 0.50% | 2.50% | 3.00% | 3.50% | 4.00% | 4.50% | 5.00% |
| $6,000 – $29,999 | 1.50% | 7.50% | 9.00% | 10.50% | 12.00% | 13.50% | 15.00% |
| $30,000 或以上 | 1.70% | 8.50% | 10.20% | 11.90% | 13.60% | 15.30% | 17.00% |



以上的推廣優惠率並不代表保單的回報率或投資表現。



[AIA - CONFIDENTIAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A231103。

回「優惠一覽」

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

# Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.