HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

CHAMP LEGENDZ
CHAMP ARCTERYZ
Family Meeting

Nov 2024



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



CHAMP LEGENDZ & CHAMP ARCTERYZ 尊享

兩區大戰加碼賽

挑戰(一) 人人參與賞

兩區各自10至11月有80%同事開板將

加碼$2500/區

挑戰(二) 全速增加賞

兩區各自10至11月有最少30%增長將

加碼$2500/區

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

- Q4 Marketing Offer

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

1.「愛伴航」系列

高達7個月保費回贈

勿失良機!

推廣期: 2024年11月1日至11月30日

「愛伴航」系列* 保費回贈	一般優惠 / 友得揀IVS優惠>			
	基本優惠	額外優惠1 同一保單持有人 成功投保 指定儲蓄保險計劃^	額外優惠2 同一保單持有人 成功投保 指定醫療保險產品∞	總優惠 合共
	3個月	+2個月	+2個月	高達7個月

^指定儲蓄保險計劃
1.「充裕未來•盈尚」(只限5年 / 10年保費繳付期)*
2.「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年 / 10年保費繳付期)*

∞指定醫療保險產品
1. AIA自願醫保尊耀計劃#@
2.「尊耀」醫療計劃^@ /「尊耀明珠」醫療計劃@

@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
#只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。　　^只適用於澳門

注意事項：

1. 須於2025年2月28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7個月為上限。
4. 友得揀IVS優惠與一般優惠相同。
5. 保費回贈安排：

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

> 客戶須於(i)2024年10月31日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。營業同事須於iPoS投保時，前往「特別要求」頁面，並剔選「友邦退休金 / 強積金 / 團體保險成員」欄目，以獲取優惠。

額外優惠1 / 額外優惠2:
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 / 指定醫療保險產品，而「愛伴航」系列保單及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險產品保單均須於2025年2月28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優惠1 / 額外優惠2。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 / 指定醫療保險產品保單。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A241120。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A241113。

[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2.「愛無憂長享計劃5」

高達17%保費回贈

推廣期: **2024年11月1日至12月31日**

「愛無憂長享計劃5」*	保費回贈 (每張合資格保單)			
	一般優惠		友得揀IVS優惠>	
	基本優惠	額外優惠 同一保單持有人於推廣期內成功投保「愛無憂長享計劃5」及指定儲蓄保障計劃^	基本優惠	額外優惠 同一保單持有人於推廣期內成功投保「愛無憂長享計劃5」及指定儲蓄保障計劃^
	10%	+5% = 15%	12%	+5% = 17%

注意事項：

1. 須於2025年2月28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。

> 客戶須於(i)2024年10月31日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。營業同事須於iPoS投保時，前往「特別要求」頁面，並剔選「友邦退休金／強積金／團體保險成員」欄目，以獲取優惠。

^指定儲蓄保險計劃
1.「充裕未來•盈尚」(只限5年 / 10年保費繳付期)*
2.「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年 / 10年保費繳付期)*

一簽多單
資產配置
分散風險

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A241120。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A241113。

[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

預繳保費保證優惠息率推廣優惠

限額優惠

推廣期: 2024年11月1日至2024年11月30日 (須於2025年1月31日或之前繕發)

- 如客戶於推廣期內成功投保指定儲蓄保險計劃，並於投保時指定期間內預繳基本計劃指定年期保費，合資格新保單*之預繳保費^於預繳保費利息期+內可尊享**保證優惠年利率高達8.0%**。

指定儲蓄保險計劃	預繳保費期	預繳保費保證優惠年利率	
		基本計劃的年繳保費	
		少於100, 000美元	100, 000美元或以上
• 「充裕未來•盈尚」 • 「盈御多元貨幣計劃3」 (只限5年保費繳付期之美元保單)	1年 (註：投保時須繳付2年的總保費，其中包括首年保費及1年預繳保費。)	6.0%	8.0%
	2年 (註：投保時須繳付3年的總保費，其中包括首年保費及2年預繳保費。)	4.5%	



* 須於**投保時**選擇年繳保費模式及預繳保費選項(包括預繳保費期)，並符合此優惠之所有條件。

^ **預繳保費**指：

預繳保費期	**預繳保費**
1年	基本計劃第2年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。
2年	基本計劃第2及第3年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。

+ **預繳保費利息期**指：

預繳保費期	**預繳保費利息期**
1年	由利息生效日起的首個保單年度。
2年	由利息生效日起的首2個保單年度。

注意：

1) 客戶必須於投保時選擇「預繳保費選項」(包括預繳保費期)。如於保單繕發後要求重新選擇「預繳保費選項」及/或轉換預繳保費期，將不被接受。

2) 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。財務策劃顧問應由客戶自行決定是否參與此優惠並選擇相關選項(包括但不限於保單貨幣、保費繳費模式、預繳保費選項及預繳保費期) 。

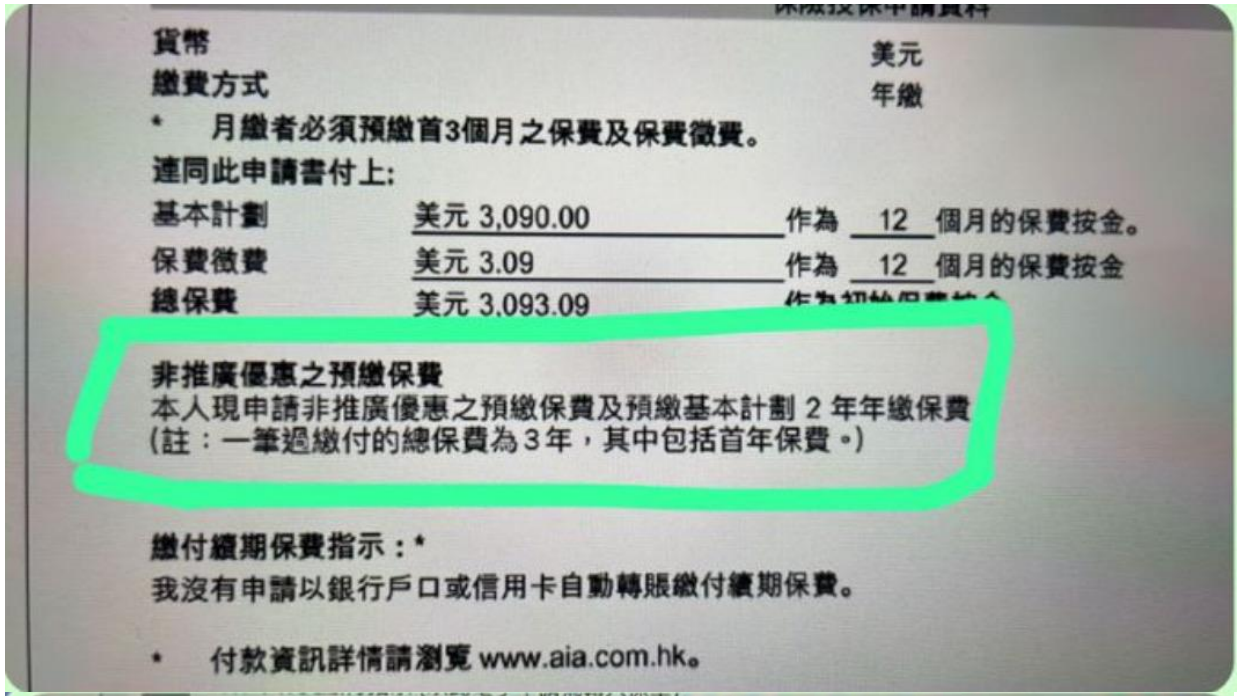
只供內部傳閱

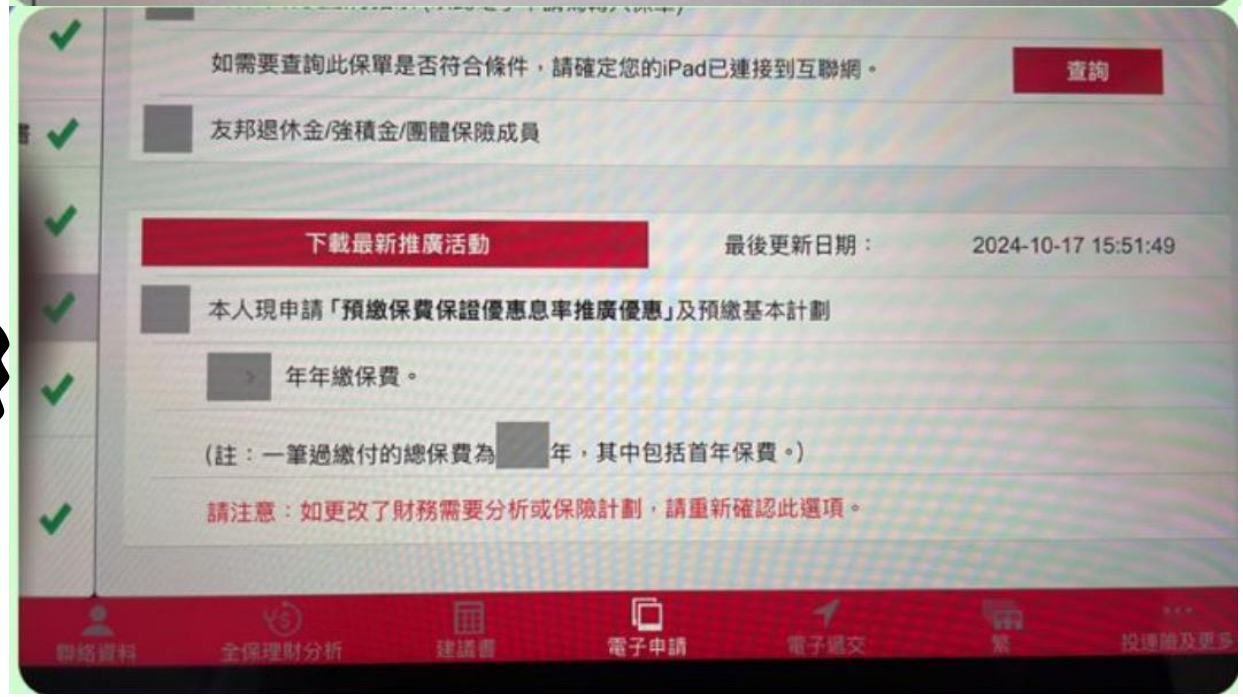
此簡報僅供指定人士作內部培訓及參考之用，不得傳播、分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶) 。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A241112

[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

請不要選擇非推廣優惠





[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Subject: A241082 **[2024 第四季 AIA 延期年金計劃限時優惠]**
[2024 Q4 AIA Deferred Annuity Plan Limited-time Offer]



首 4,000 名成功投保 AIA 延期年金計劃的客戶
可享友邦嘉年華 2024 門票連代幣(價值 300 港元)

2024 第四季 AIA 延期年金計劃限時優惠

推廣期	• 由 2024 年 10 月 31 日至 12 月 31 日（「推廣期」），包括首尾兩天，該新保單必須於推廣期內申請及遞交（根據申請及遞交日期）。 • 新保單須於 2025 年 1 月 8 日或之前繕發。
特選客戶	持有最少一份有效 AIA 個人保險保單之現有客戶(截至 2024 年 10 月 26 日)
特選客戶名單	客戶名單於 2024 年 10 月 31 日起上載至以下專頁 (附錄 1) • 營業員專頁 (eAC) > 競賽報告 > 推廣計劃 > 客戶名單(其他資訊) ○ 2024 第四季「AIA 延期年金計劃」/「AIA 自願醫保尊耀計劃」限時優惠 - 特選客戶名單
優惠詳情	首 4,000 名特選客戶於推廣期內成功投保新保單，可獲得友邦嘉年華 2024 門票兩張連代幣*（價值 300 港元）。 *所獲贈之友邦嘉年華門票為 1 日門票，適用於整個嘉年華開放期至 2025 年 2 月 16 日的任何日子（2025 年 1 月 10 日除外）。 註: • AIA 延期年金計劃新保單的最低年繳保費為 4,800 美元
	• 電子保費現金券適用於本產品 • 每位合資格客戶只可享優惠一次 • 是次優惠先到先得，額滿即止。 • 首 4,000 位客戶的資格會先按上述新保單之遞交日期，再按繕發日期作計算。 • 新保單須於 2025 年 1 月 8 日或以前繕發。 • 客戶必須已向本公司提供有效的電郵地址作通知及領獎安排，否則，獲獎資格將有可能被取消。 • 有關條款及細則，請參閱附錄 2。
活動推廣	推廣電郵會於 11 月起發放至特選客戶 (附錄 3)。
得獎客戶名單	得獎客戶名單將於 2025 年 1 月 20 日起上載至以下專頁（附錄 1） • 營業員專頁 (eAC) > 競賽報告 > 推廣計劃 > 客戶名單(其他資訊) ➢ 2024 第四季「AIA 延期年金計劃」限時優惠 - 得獎客戶名單
優惠派發安排	• 禮品將於 2025 年 1 月下旬或之前直接發放予合資格新保單之保單持有人之電郵或 AIA+。 • 於發放禮品時，該保單必須仍然生效，否則客戶之優惠資格將被取消。

[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

iAcademy

BUSINESS TRAINING & DEVELOPMENT
營業培訓及發展部



「極臻•至尊醫療計劃」系列 (包括明珠及首護摯寶)

OptimaCEO Medical Plan Series (Including Pearl and First Gift)

線上學習及內部牌照評測

所有財務策劃顧問

- 提升每年保障限額及終身保障限額
- 更高自付費金額選擇及多方面癌症支援
- 全面優質醫療保障及健康賞
- 養生及醫療相關專屬增值服務

掃描二維碼登入

請即登入

iAcademy ▶ e-Learning Training ▶ Internal License
i 學 院 ▶ 網 上 學 習 課 程 ▶ 內 部 牌 照

- 掌握產品定位與優勢
- 深入了解產品保障及特點
- 助您掌握重點內容及取得產品牌照

[AIA – INTERNAL]
[AIA – INTERNAL] ... Confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用網絡醫生的好處

財務策劃顧問

協助客戶對治療費用更有預算
AIA可直接與醫生協商 – 病人無需擔心保障會超出合理及慣常(R&C)水平而被調整

簡化流程
公司直接安排免找數
由網絡醫生申請預先批核

為客戶提供優質服務
AIA投入大量資源，積極擴展合作醫生網絡，提供更優質更全面的網絡醫療服務

*只供內部使用



客戶

廣泛優質醫療服務
AIA網絡醫生提供各種專科醫療服務，位置便利，遍佈全港

簡便的預先批核流程+免找數服務
網絡醫生向AIA遞交預先批核申請，客人無須自行申請

一站式服務
爲您從預約醫生到索償理賠一站式處理，讓您專注於治療

額外保障及惠益
（指定產品）享有較低收費、折扣優惠、套餐醫療收費

Subject: (Ref: A240971)

香港中文大學醫院之醫療網絡服務安排
Panel Arrangement with CUHK Medical Centre



由即日起，香港中文大學醫院「中大醫院」之專科醫生已加入AIA個人醫療產品之醫療網絡。中大醫院位於新界沙田澤祥街9號，提供350張病床及35個專科及分科。於醫療網絡服務安排下，中大醫院將提供門診、日間手術和住院手術服務，而已購買AIA個人醫療保險產品的客戶可透過醫療服務熱線預約他們的服務(詳情請參看附錄1) 。

以下是中大醫院向我們的客戶提供的優惠概要：

A. AIA客戶尊享服務概要

- 為客戶提供指定的專科網絡門診諮詢、日間手術和住院手術服務，客戶於中大醫院亦可獲得網絡優越待遇(詳情請參看附錄2)
- 多項日間和住院手術套餐優惠(詳情請參看附錄3)
- 一站式服務包括出院及日間手術免找數服務(需經醫療費用預先批核，詳情請參看附錄4)

B. AIA個人保單客戶在中大醫院享有的折扣優惠

中大醫院為友邦之個人保單客戶提供5%-7%折扣(取決於病房類型)，概要如下，詳情請以以下方法向我們查詢:

- 經醫療費用預先批核而成功獲AIA批核安排免找數之個案
- 優惠只適用於醫院費用(包括房費、膳食費、手術室費用) ，醫生費和其他雜費並不適用
- 優惠期只限於即日起至2025年11月19日

C. 自選醫生之出院免找數申請安排

如客戶之自選醫生安排受保人到中大醫院接受治療，客戶亦可向我們申請“免找數服務”。客戶需於入院前兩個工作天填妥入院前登記表格並以傳真或電郵方式交回給我們。一經批核，我們會向中大醫院發出「住院付款保證書」。客戶可從以下連結中選擇“我想使用自選醫生” 然後下載預先批核表格。

附件一) 中大醫院醫療網絡服務預約流程/ Appendix 1) CUHKMC Panel Service Booking Arrangement

客人致電AIA預約專線
"至專醫療"及"亞洲至專"醫療系列：2232-8870
其他醫療產品系列：2232-8888 ->#2 or *1299 -> #2

↓

AIA客戶服務大使會因應客人的情況及要求而提供醫院之專科醫生或其他網絡醫生作選擇

↓

若客人決定使用中大醫院醫療網絡服務，AIA客戶服務大使會聯絡醫院為客人預約網絡門診

↓

AIA客戶服務大使會致電回覆客人預約的時間及詳情

附件二) 個人醫療計劃之網絡服務範圍概覽/ Appendix 2) Application Form for Death Claim (Claimant's Statement) and Supplementary Information of Claimant's change highlight

	「至尊醫療」系列	「亞洲至尊」系列	特級「健康之寶」系列[4]	「永無憂」/「倍無憂」80系列	「自願醫保」尊尚/靈活計劃	「自願醫保」標準計劃及其他醫療計劃系列
手術前/後門診診症	✓	✓	✓	✓	✓	✗
預先醫療批核	✓	✓	✓	✓	✓	✓
免找數服務[1,2,3]	✓	✓	✓	✓	✓	✓
優惠的套餐式醫療收費	✓	✓	✓	✓	✓	✓
醫療所需的診斷測試	✓	✓	✓	✓	✓	✓

附註:

1. 需要醫療費用預先批核及提供信用卡授權
2. 出院免找數服務不適用於急症室服務
3. 如客戶經由網絡醫生轉介入其他私家醫院，一經批核，我們會為客戶安排「出院免找數服務」
4. 請參閱保單契約內賠償項目之網絡保障賠償金額限額

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Q4 Contest & Convention

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

11月FYC特別花紅賞

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽日期：2024年11月 (1個月)

競賽規則及獎項

於競賽期內完成指定計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 要求，
將獲得相應之現金獎賞！

級別^	計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 要求	現金獎賞
級別一	HK$50,000	競賽期內完成指定計算福利之首年佣金的6%
級別二	HK$80,000	競賽期內完成指定計算福利之首年佣金的9%*

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HKD $30,000。
- 詳情請參閱通告A241124。

9. 若保單生效期24個月內出現之斷供或保費減額超過或等於競賽期內人壽及個人意外保險首年佣金（FYC）之百份之十五，公司將根據調整後的FYC重新計算相關的花紅金額，無論營業同事當時仍否與AIA持有效合約，若調整前後的花紅金額存在差異，公司將扣除相關花紅差額。

同心追夢之旅 – Coldplay: Music Of The Spheres World Tour

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽日期：2024年10月至12月 (共3個月)

競賽規則及獎項

於競賽期內達到以下計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 或人壽保單數目*排名要求之得獎者，將可獲Coldplay: Music Of The Spheres World Tour的演唱會門票購票權及門票獎賞：

(1) 以計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 排名	可購買門票數量	獎賞門票數量
首30名	4張	4張
第31至600名	4張	-

(2) 以人壽保單數目*排名	可購買門票數量	獎賞門票數量
首30名	4張	4張
第31至600名	4張	-

As of Oct29

Top FYCB/Life case:

Category	Top	FYCB/Life case
FYCB	30	$645K
	600	$164K
Life case	30	10 cases
	600	4 cases

備註：

- *人壽保單數目只計算基本計劃，不包括附加契約。
- 若得獎者於競賽(1)達到相同FYC Benefit，將以年初至今的FYC Benefit再作排名。
- 若於得獎者競賽(2)達到相同人壽保單數目，將以競賽期內的FYC Benefit再作排名；若依然達到相同FYC Benefit，將以
- 此競賽將於2024年12 月結束，相關購票權的預訂將稍後於2025年初作出通知。
- 此競賽結果將不接受上訴申請。
- 詳情請參閱通告A241031。

友邦嘉年華年終保單挑戰賽

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽日期：2024年10月至11月 (共2個月)

競賽規則及獎項

於競賽期內每獲繕發2張保單^
(每張保單最少達HK$1,000計算福利之首年佣金FYC Benefit*)

即可獲2張「友邦嘉年華」門票 (每張連10個代幣)

備註：

- ^保單數目之計算包括於競賽期內獲成功繕發/生效之指定保單/基本計劃，不包括附加契約。
- *如保單由營業單位主管/財務策劃顧問共同完成，每0.5張保單的計算福利之首年佣金FYC Benefit必需達到HK$500或以上，才可合資格計算於競賽內。
- 詳情請參閱通告A241022。

第四季同心友您 全力Active大抽獎

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽日期：2024年10月至12月 (共3個月)

營業同事只要於競賽期內2個月成為活躍營業代理*，可獲「全力Active大抽獎」機會1次；3個月皆成為活躍營業代理*，更可額外獲「全力Active大抽獎」機會1次 (合共2次)！

競賽規則及獎項

大抽獎獎賞包括：

獎賞	數目
“Coldplay: Music Of The Spheres World Tour”演唱會門票2張	10份
「藍十字尊享香港迪士尼樂園公司會籍卡」1張	100份
「友邦嘉年華」貴賓門票 2張 (每張連50 個代幣及1條機動遊戲特快通行手帶)	150份

備註：

- *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、或3張CS-退休金個人業務保單。
- 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。
- 此競賽結果將不接受上訴申請。
- 詳情請參閱通告A241050。

2024 特別花紅 (財務策劃顧問)

合資格者

於2023年12月31日或以前入職之財務策劃顧問 (於 2023年12月31日 **或** 2024年12月31日並非營業單位主管)

必須達標		以下其中一項達標		
2024個人FYC Benefit 達致 **HK$128,000**或以上	+	2024個人FYC Benefit vs 2023個人FYC Benefit 達致**10%** 或以上增長	2024個人FYC Benefit vs 2023個人FYC Benefit 達致 **5%** 或以上增長， 並於2024 年Q4 內有 **至少2個活躍月份**	2024個人FYC Benefit 達致 **HK$365,000**或以上
2024年12月個人續保率維持 不少於**75%**				

特別花紅

計算 **年終花紅 (Year End Bonus)** 及 **個人續保佣金花紅 (Career Benefit)** 之總和

若按照舊報酬制度 (即根據2023年報酬及福利手冊) 之方式計算年終花紅 (Year End Bonus) 及個人續保佣金花紅 (Career Benefit) 之總和，相較新報酬制度 (即根據2024年報酬及福利手冊) 的相應花紅 (Year End Bonus 及Career Benefit)之總和為高，該差額將以特別花紅形式發放給達致以上業績要求的合資格財務策劃顧問

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – PUBLIC]

2024 小龍會MEETING IN SHANGHAI (MIS) - 中國上海

競賽資格: 2024年1月至12月合約生效之A動力成員

競賽日期: 2024年A動力成員合約生效起計9個月

會員級別	總FYC C&A (港幣)@#	或		意外及醫療保險及核心關鍵產品FYC最低要求 (港幣)	全保理財分析報告
		保單數目	客戶數目		
100%^	230,000	30	20	23,000	18
200%	460,000	15	10	46,000	9





其他競賽項目:

小龍精英大獎/ 小龍會主席/ 小龍之星獎/ 「AIA VITALITY健康程式」獎項/ 投連險業務獎項

新增 危疾及醫療業務(IHS)獎項

- @強積金個人賬戶(MPFPA) 保單FYC 可獲5倍計算於總FYC C&A內，並以個人業績100%會員級別計算的20%為上限（即經特別計算後最高為港幣46,000元）。
- ^100% 會員級別資格亦須於競賽期內達成「全方位業務」(即成功完成銷售最少各1張以下之保單：儲蓄保單；及保障保單；及投資相連壽險計劃 或 藍十字一般保險保單 或 CS-退休金個人業務保單。)
- #不論任何會員級別，總FYC C&A可包含藍十字佣金，以個人業績100%會員級別計算的10%為上限（即最高港幣23,000元藍十字佣金）。

備註：詳情請參閱通告A240504。

2025友邦保險財務策劃顧問持股計劃 (ASPP)

競賽資格：所有財務策劃顧問(以個人業績計算)及營業單位主管(以個人業績計算或以營業組別業績計算)
競賽日期：2024年7月至11月 (每月為一個競賽期)

BEYOND NUMBER ONE
— 追求卓越 成為客戶首選 —

競賽規則及獎項：

於每個競賽期內以總FYCB達到以下指定排名，可獲2025友邦保險財務策劃顧問持股計劃 (ASPP) 資格：

類別	新財務策劃顧問	2024卓越顧問	財務策劃顧問	營業單位主管
計算業績	個人業績			營業組別業績
以總FYCB排名(每個競賽期)	首10名	首10名	首240名	首50名
獎賞	得獎者認購每兩股供款股份，可以每股US$1之代價配對1股，配股將於3年歸屬期後 (即2028年5月)^發放予得獎者			
供款	個人總FYCB (由2024年7月1日至11月30日)之24% (5個月)			直屬營業組別總FYCB (由2024年7月1日至 11月30日)之12% (5個月)
最低供款*	HK$1,800			
最高供款	HK$150,000			

備註：
- ^實際發放日期以公司安排為準。
- *如得獎者之最終可供款額低於訂明之最低供款額，得獎者將不獲2025友邦保險財務策劃顧問持股計劃 (ASPP) 資格。
- 詳情請參閱通告A240721。

Oct 22 Reference

Top FYCB:

Category	Top	FYCB
NA	10	$321K
PA	10	$225K
FP	240	$112K
Ldr	50	$337K
District total	5	$1.7M
District Avg	5	$31K

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

PA & MDRT

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

MDRT路徑一：證書與花紅均到手（須符合MDRT花紅資格）

級別	MDRT FYCC 要求	所需續保率	所需FYCB $	年終獎 (23.5%) $	可得基本花紅 $	有機會獲取的額外花紅 $	預計收入 $
MDRT	47.13萬	85%	36.5萬	8.5萬	3萬	2萬卓越顧問花紅+1.5萬額外花紅	51.5萬
COT	141.39萬	85%	125萬	29.3萬	6萬	2萬卓越顧問花紅+3萬額外花紅	165.3萬
TOT	282.78萬	85%	250萬	58.7萬	12萬	2萬卓越顧問花紅+6萬額外花紅	328.7萬

MDRT路徑二：證書ONLY

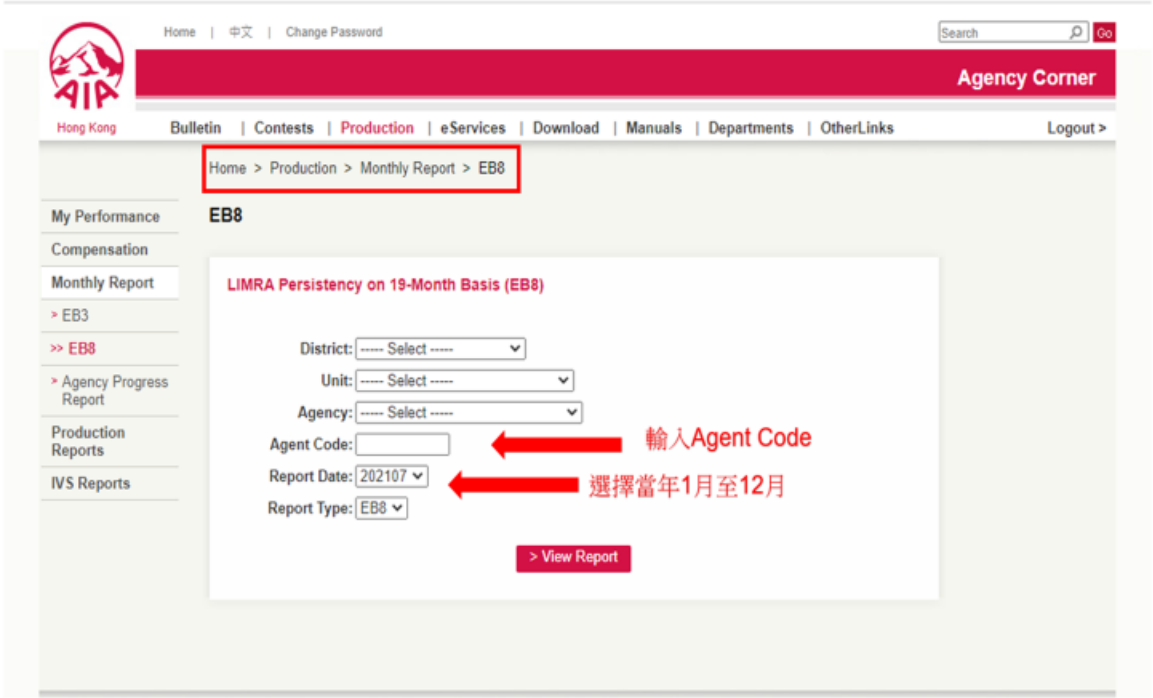
證書級別	方法1			方法2	方法3 (不適用於首次登記)	
	MDRT FYCC要求	所需FYCB	$ 年終獎 (21%/23.5%)	FYP	Income	最少首年佣金
MDRT	44.44萬	38.96萬	約8.18~9.16萬	188.52萬	81.62萬	23.62萬
COT	133.32萬	116.86萬	約24.5~27.5萬	565.56萬	244.86萬	23.62萬
TOT	266.64萬	233.71萬	約49~55萬	1131.12萬	489.72萬	23.62萬

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.

健康長久好生活

iPA: 競賽進度–財務策劃顧問查閱會籍進度







iPA按以下FYCB要求顯示MDRT 2025進度

按21.0% YEB 計算，不計超級花紅(Honor only)
須扣除appeal上一年MDRT的FYCB

- **MDRT – 389,600 FYCB**
- **COT – 1,168,600FYCB**
- **TOT – 2,337,100 FYCB**

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Recruitment

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[最新招募有利消息] - 2024年行政長官施政報告

中華人民共和國香港特別行政區

行政長官2024年施政報告

2024最新有利消息

暫免「留學生」兼職工作限制

繼2023年11月**暫免**在港就讀的**全日制非本地研究生**參與兼職工作的限制之後，由2024年11月起，**暫免**在港就讀的**全日制非本地本科生參與兼職工作的限制**

高端人才通行證計劃

- 擴大大學名單至198間，新增13所頂尖大學，**中國內地大學名單增至22間**。
- 高才通計劃下**A類人才的首個簽證期限將延長至三年**，此安排既適用於新申請，亦會惠及現有A類人才的簽證持有人。

IANG

繼續延長本港大學粵港澳**大灣區(大灣區)校園的畢業生**納入「IANG」的試行安排，為期兩年至2026年年底。

現包括

- 北京師範大學 - 香港浸會大學聯合國際學院
- 香港中文大學(深圳)
- 香港科技大學(廣州)。

優秀人才入境計劃

在2025年年初或以前優化「優秀人才入境計劃」下「綜合計分制」的準則及安排，並新增機制主動邀請頂尖及領軍人才來港發展。

https://www.info.gov.hk/gia/general/202410/18/P2024101800475.htm

高端人才通行證計劃

內地22所合資格大學本科畢業生

可直接申請來港簽證

北京大學　清華大學　復旦大學　浙江大學

上海交通大學　中國科學技術大學　中山大學　華中科技大學

南京大學　武漢大學　哈爾濱工業大學　西安交通大學　中南大學

「高端人才通行證計劃」新增 9 所內地頂尖大學

中國人民大學　北京航空航天大學　北京理工大學　北京師範大學

東南大學　南開大學　天津大學　同濟大學　四川大學

https://www.immd.gov.hk/pdf/aggregate_list.pdf

AIA

[AIA – INTERNAL]

2024年第4季AIA未來精英領袖實習特別獎賞

名額:200個
As of 10/28
154 Quota Left

競賽日期: 2024年10月至12月 (3個月)

競賽規則及獎賞: 於競賽日期內 (以合約生效月份計算) 加入的財務策劃實習生，如於合約生效首6個月內達到以下要求，將可獲得相應獎賞。詳情如下：

獎賞	要求	獎賞金額
「迎新獎賞」	財務策劃實習生合約生效	HK$1,000
「實習牌照補貼」		HK$1,000
「人才推薦獎賞」^	成功推薦其他財務策劃實習生加入 (以合約生效月份計算)	受薦人數 x HK$5,000

特別注意:
^為正確紀錄「人才推薦獎賞」，推薦人必須：

- 於受薦人財務策劃實習生之「友招募iRecruit」準招募資料中的「得悉空缺之來源」部份填寫推薦人資料，此關係於合約生效後不可更改 (只適用於香港)；或
- 於受薦人財務策劃實習生之「友招募iRecruit 2.0」申請人資料中的「招聘顧問編號」，填寫推薦人的顧問編號(只適用於澳門)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

營業招募
合作團隊

新

人工驗證

電子驗証(eKYC)試咗咁多次
都唔得，又唔知等幾多日先
有人會做人工驗証(mKYC)

我即日來回，聽日返咗國
內，用唔倒 WhatsApp
/ FaceTime 做驗證



最快預約3小時後人工驗証，30分鐘完成 IA 開戶

推出日期 11月1日 → 11月18日 → 12月1日

BOOK 特快預約

支援微訊視像

IA開戶後
電郵通知Leader

iRecruit 友招募

*提供特快預約
連結

*4 次eKYC失敗後

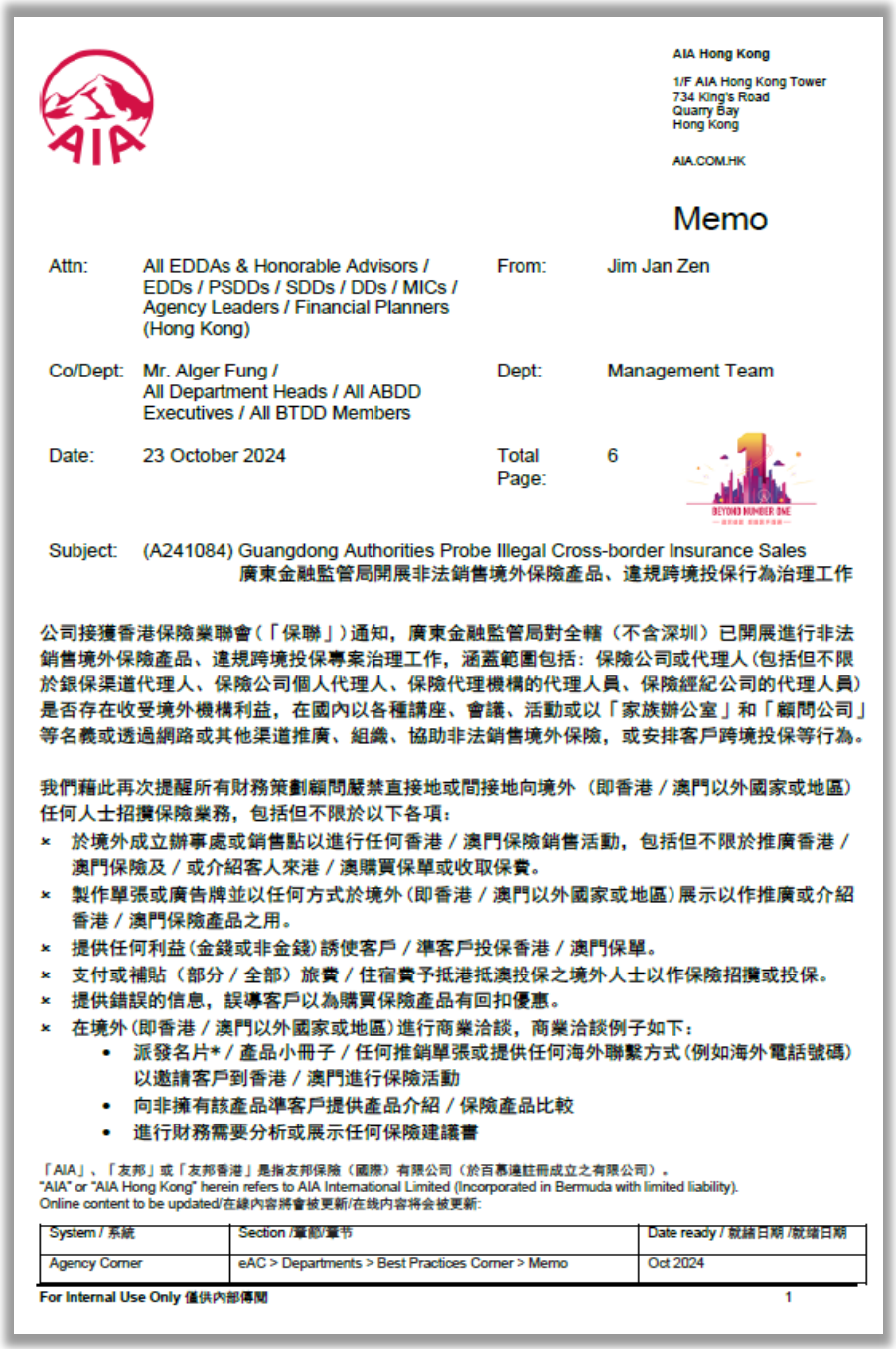
不再接受
紙本申請

[AIA – INTERNAL]

- **IA Reference Check as of 26 September 2024**

	Average TAT
*AXA	12
BOC Group Life Assurance Company Limited	6
*China Life Insurance (Overseas) Co Ltd	1
China Taiping Life Insurance (Hong Kong) Company Limited	3.3
*Chow Tai Fook Life Insurance Company Limited	14.5
*FWD Life Insurance Company (Bermuda) Limited	15
*Manulife International Limited	10.5
*Prudential Hong Kong Limited	13
*Sun Life Hong Kong Limited	0
Total Average	9.9

[AIA – PUBLIC]



AIA Hong Kong

1/F AIA Hong Kong Tower
734 King's Road
Quarry Bay
Hong Kong

AIA.COM.HK

Memo

Attn:	All EDDAs & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong)	From:	Jim Jan Zen
Co/Dept:	Mr. Alger Fung / All Department Heads / All ABDD Executives / All BTDD Members	Dept:	Management Team
Date:	23 October 2024	Total Page:	6

Subject: (A241084) Guangdong Authorities Probe Illegal Cross-border Insurance Sales
廣東金融監管局開展非法銷售境外保險產品、違規跨境投保行為治理工作

公司接獲香港保險業聯會（「保聯」）通知，廣東金融監管局對全轄（不含深圳）已開展進行非法銷售境外保險產品、違規跨境投保專案治理工作，涵蓋範圍包括：保險公司或代理人（包括但不限於銀保渠道代理人、保險公司個人代理人、保險代理機構的代理人員、保險經紀公司的代理人員）是否存在收受境外機構利益，在國內以各種講座、會議、活動或以「家族辦公室」和「顧問公司」等名義或透過網路或其他渠道推廣、組織、協助非法銷售境外保險，或安排客戶跨境投保等行為。

我們藉此再次提醒所有財務策劃顧問嚴禁直接地或間接地向境外（即香港 / 澳門以外國家或地區）任何人士招攬保險業務，包括但不限於以下各項：

- 於境外成立辦事處或銷售點以進行任何香港 / 澳門保險銷售活動，包括但不限於推廣香港 / 澳門保險及 / 或介紹客人來港 / 澳購買保單或收取保費。
- 製作單張或廣告牌並以任何方式於境外（即香港 / 澳門以外國家或地區）展示以作推廣或介紹香港 / 澳門保險產品之用。
- 提供任何利益（金錢或非金錢）誘使客戶 / 準客戶投保香港 / 澳門保單。
- 支付或補貼（部分 / 全部）旅費 / 住宿費予抵港抵澳投保之境外人士以作保險招攬或投保。
- 提供錯誤的信息，誤導客戶以為購買保險產品有回扣優惠。
- 在境外（即香港 / 澳門以外國家或地區）進行商業洽談，商業洽談例子如下：
  - 派發名片* / 產品小冊子 / 任何推銷單張或提供任何海外聯繫方式（例如海外電話號碼）以邀請客戶到香港 / 澳門進行保險活動
  - 向非擁有該產品準客戶提供產品介紹 / 保險產品比較
  - 進行財務需要分析或展示任何保險建議書

「AIA」、「友邦」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" or "AIA Hong Kong" herein refers to AIA International Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability).
Online content to be updated/在線內容將會被更新/在线内容将会被更新:

System / 系統	Section /章節/章节	Date ready / 就緒日期 /就绪日期
Agency Corner	eAC > Departments > Best Practices Corner > Memo	Oct 2024

For Internal Use Only 僅供內部傳閱 1

廣東金融監管局開展非法銷售境外保險產品、違規跨境投保行為治理工作

- 於2024年10月16日公司接獲香港保險業聯會（「保聯」）通知，**廣東金融監管局對全轄（不含深圳）已開展進行非法銷售境外保險產品、違規跨境投保專案治理工作**
- 涵蓋範圍包括：保險公司或代理人**是否存在收受境外機構利益，在國內以各種講座、會議、活動或以「家族辦公室」和「顧問公司」等名義或透過網路或其他渠道推廣、組織、協助非法銷售境外保險，或安排客戶跨境投保等行為**
- 於2024年10月23日發出內部通告提醒所有財務策劃顧問嚴禁直接地或間接地向境外（即香港/澳門以外國家或地區）任何人士招攬保險業務，詳情請於Agency Corner參閱有關通告

[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Subject: (A231052) Strong Reminder on Prohibition of Offshore Solicitation
嚴正提示：嚴禁進行跨境銷售活動

公司近日注意到有香港持牌保險代理於內地成立辦事處銷售香港保險產品及/或舉辦香港保險產品講座。我們特此再次嚴正提醒，**所有財務策劃顧問嚴禁直接地或間接地向境外(即香港/澳門以外國家或地區)任何人士招攬保險業務**，包括但不限於以下各項：

- × 於境外成立辦事處以進行任何保險銷售活動包括但不限於遞交保險申請手續或收取保費
- × 在境外以產品說明會或推介會、理財高峰會、理財知識講座等名義宣傳，以推介香港 / 澳門保險機構的產品，或安排組織內地準客戶赴香港/澳門投保如以遊學團、旅遊團形式赴香港 / 澳門
- × 提供介紹費或保費回佣予投保友邦保險之境外**(即香港/澳門以外國家或地區)**人士
- × 透過任何媒體，包括但不限於不同電子渠道，例如：互聯網網站、社交媒體、電子郵件、短訊(如：微信)或社群平台(如：小紅書，抖音)，向境外任何人士進行任何行銷、市場推廣、發佈或廣告等活動
- × 支付/補償部分或全數旅費/住宿費予抵港抵澳投保之境外人士以誘使前往香港/澳門投保
- × 以境外銷售為目的，向境外人士派發友邦保險之名片
- × 以內地或非香港/澳門電話號碼作為保險申請查詢電話熱線
- × 發佈任何香港/澳門或其他地區的保險產品及/或比較，包括友邦香港及澳門與友邦集團其他地區之產品及/或比較
- × 提供公司內部文件，例如公司通告、銷售範例等
- × 委託境外顧問、財務策劃顧問、保險中介機構或個人以進行任何涉及報酬和利益往來的轉介或銷售保險產品之行為

不該做

透過社群媒體平台進行境外銷售

例如：透過微信或其他社群媒體提供產品小冊子、建議書或商業名片予身處於禁止在當地進行境外銷售的國家或地區的準客戶(例如國內或日本等)。

例如：以Skype的視像通話與境外的準客戶進行銷售程序。

以接觸境外準客戶為目的,透過網站或於社交媒體/論壇的公開帳戶張貼或介紹產品資料、產品特性、推廣活動、建議書、保障利益一覽表、分紅保單的實現率、廣告或iSay文章等

例如：建立網站、微信公眾號、微博、小紅書、淘寶或知乎帳戶，分享國內及香港的產品比較或概念(即使沒有顯示產品名稱)，或產品推廣計劃資料予國內準客戶或國內客戶。

例如:比較友邦香港及國內或友邦海外之產品或服務

例如：張貼影片到優酷、愛奇藝或抖音，向國內準客戶推廣近期的產品優惠及解釋香港保險服務。

例如：於博客/網絡日誌中定位自己為專責接觸國內或海外高端客戶的友邦服務代表，直接或間接分享友邦產品包括但不限於產品特性、營運程序或列出香港及內地或海外保險之差異。

例如：張貼友邦香港的產品材料、營運程序、第三者提供之服務(例如Medix或保費融資)或市場產品之比較到某公開的社群媒體專頁或論壇，並聲稱有關資料只供區域內部培訓之用。

例如：轉載友邦香港微信公眾內的保險產品相關貼子到自己的微信朋友圈， 而部分「朋友」為非香港/澳門人士。

例如：張貼任何貼子或字句，表示自己所提供的服務專注為非香港/澳門人士而設， 或詮釋香港保險為境外客戶而設的保險產品。

如果扣分會影響
MCV生意;
有罰停賽機制



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.