HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

CHAMP LEGENDZ
CHAMP ARCTERYZ

Family Meeting

June 2025



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.



Zone: All | Team: 36 | District: Multiple selections | Agency: All | Date: 5/1/2025 – 5/31/2025 | Date Range: MTD | Policy Type: ALL

Exclude CP | Clear All Filters

FYC

$2,046,439 — $ 3,699,539 | Pending

vs Last Year: ▲ $ 968,994 (89.9%)

Case Count

205.67 — 51.00 | Pending

vs Last Year: ▲ 13.00 (6.7%)

Customer Count

103

vs Last Year: ▲ 6 (6.2%)

License

74(48.4%) Holding All	87(56.9%) Holding L2
87(56.9%) Holding L4	97(63.4%) Holding L5

TDA

27(17.6%) CRM	- iSay
1(0.7%) iFHC	50(32.7%) iPA
- iRecruit	29(19.0%) iAcademy

MTD

Active User / Ratio

89 / 58.6% — ALL

vs Last Year: ▲ 1.2%

2025-05-01 - 2025-05-31

Persistency

-

vs Last Year: -

No. Of New Recruits

6 — FP : 1 | PA/EDP :5

vs Last Year: ▲ 3.00 (100.0%)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

ECM 現有客戶再投保

約50%現有客戶只持有一張AIA保單



當中MCV(59%)的情況比Local(42%)更普遍

深化現有客戶

- 新香港人
- 準退休人士
- 高淨值人士

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

延長使用「電子保費現金券」推廣活動

New!

通告 A250569



	組別二的指定任務
指定的任務	**必須完成以下最少一項**，電子保費現金券的有效期方可延長。 1. 客戶成功點擊iSay文章連結 2. 客戶與財務策劃顧問見面，兼透過 iChange 成功更新或確認現仍有效的電郵地址或電話號碼 3. 完成財務分析(iFHC) 4. 購買任何AIA個人人壽保單 (新保單須於2025年6月30日或之前譜發) 5. 透過iChange成功完成任何 AIA「個人人壽」保單的資料更新 6. 轉讓或接收任何電子保費現金券 7. 擁有有效的「AIA Vitality 健康程式」會籍 8. 轉贈AIA 友 Point予親友 9. 由「不同意接收」(opt-out) AIA 市場推廣資訊更改為「同意接收 」(opt-in) 10. 提交任何AIA個人人壽保單的索償
重要提示	• 於2025年6月22日或之前完成以上指定任務，有效期延長將於2025年7月1日前反映 • 於2025年6月23日至30日完成以上指定任務，有效期延長最遲於2025年7月4日反映

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

現有客戶再投保營業員競賽

再投保

競賽期: 2025年4月1日至6月30日

通告 A250428

為3位特選現有客戶遞交新保單及成功繕發，即可獲

4 x HK$500電子保費現金券



或

為6位特選現有客戶遞交新保單及成功繕發，即可獲

10 x HK$500電子保費現金券

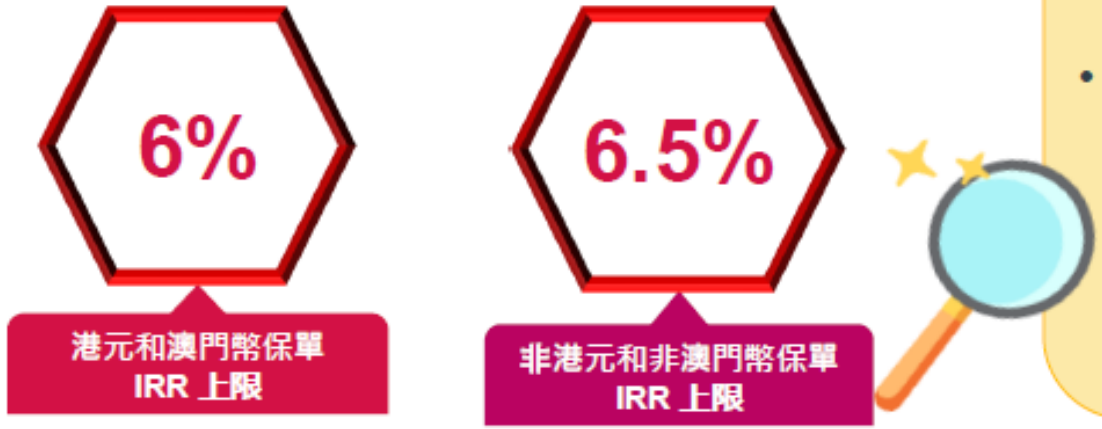
**電子保費現金券將於2025年7月派發，有效期至9月30日*

分紅保單內部回報率應用說明之內容摘要

2025年7月1日實施

- 保險業監管局（保監局）於二月底發布了有關分紅保單利益說明文件的內部回報率 (IRR)上限的利益演示（合資格延期年金保單及萬用壽險保單除外）
- IRR上限涵蓋多個範圍，包括各種情景（基本情景、悲觀情景、樂觀情景），以及所有保費繳付方法、保單選項和保單年期
- 這項措施旨在防止保險公司過度進取地預測非保證回報，從而保護投保人免受不切實際的高回報預期影響

為了循從最新監管措施，我們的IRR上限設定如下：



- IRR上限僅適用於保險公司在銷售保單時提供的產品資料
- 最新監管措施實施後:
  - 不會影響實際回報，保險公司仍可派發高於或低於上限的紅利 / 分紅
  - 不會影響長期投資策略&紅利/分紅理念
  - 分紅實現率會繼續與銷售時的所示之金額總數進行比較

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL] Please note: It is AIA's internal document and for reference only. It must not be distributed to third parties, including the public or clients.

詳情請參閱通告A250579

Do and Don't

Do's

由2025年7月1日起提交/重新提交的任何PGS，都需要使用2025年7月1日及以後(即25.5版本或之後) 的PGS內容

清楚向客戶解釋:

- IRR上限只適用於銷售保單時提供的產品資料，與保單的實際回報沒有關係
- 現有分紅產品的投資策略和紅利/分紅理念不會因IRR 上限之設定而改變

新措施適用於在香港和澳門發行的保單

使用最新版本的銷售材料

提供充分、準確、完整且不具誤導性的利益說明信息。

Don't

不應使用任何保單預期價值一覽表進行過度進取或不道德的銷售

不應使用和展示舊版本的PGS的任何利益說明(即25.5版本更早的版本) ，或沒有IRR上限的利益說明或產品資料，以進行過度進取或不道德的銷售過程

不應承諾實際利益高於銷售時所展示具有IRR上限的利益說明

不應準備或使用任何自製的說明或銷售材料來比較含IRR上限的PGS和保單預期價值一覽表

詳情請參閱通告A250579

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Q2 Contest & Convention

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

宇宙最強：世界巡迴演唱會限時門票挑戰賽

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

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：2025年6月 (1個月)

競賽規則及獎項：

競賽期內完成指定計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 及人壽保單數目*要求，將獲得相關世界巡迴演唱會門票之購票權！

級別^	計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 要求	人壽保單數目*要求	可購買門票數量
級別1	HK$30,000	2張	2張
級別2	HK$80,000	2張	6張

備註：
- ^級別1至2之獎賞不可同時兼得，以較高者為準。
- *人壽保單數目只計算基本計劃，不包括附加契約。
- 相關購票權的預訂將稍後於2025年7月作出通知；門票先到先得，售完即止。
- 所有門票將於演唱會舉辦前一至兩星期由售票方發送。
- 此競賽結果將不接受上訴申請。
- 無論是免費或從公司購買的公司內部門票，均不能以任何形式轉售他人。
- 詳情請參閱通告A250610。

第35屆高峰會 - 捷克布拉格之旅

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1月至2025年6月(共18個月)

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

基本競賽 - 100% 會員資格要求

競賽期	級別	總FYC C&A (港幣)#	或		個人壽險續保率	意外及醫療保險及核心關鍵產品FYC最低要求 (港幣)
			保單數目	客戶數目		
2024年1月至2025年6月(共18個月)	財務策劃顧問 – 個人業績	880,000	110	75	80%	88,000
	資深分區經理 – 營業組別業績	3,520,000	420	280	75%	352,000
	資深經理 – 營業組別業績	4,400,000	520	350	75%	440,000
	區域總監 – 營業組別業績	5,280,000	620	410	75%	528,000

備註：
- #不論任何會員級別，總FYC C&A 可包含藍十字佣金，以個人業績或營業單位主管類別100%會員級別計算的10%為上限。
- 200% 或以上會員的保單數目、客戶數目和意外及醫療保險及核心關鍵產品 FYC要求可獲調整或豁免。
- 詳情請參閱通告A240208。

2025年 小龍會 (泰國曼谷) 競賽要求及項目

競賽資格：2025年1月至月合約生效之(1) 動力成員，(2) 營業單位主管 及(3) 區域總監
競賽日期：2025年A動力成員合約生效起計9個月

基本競賽 - 100% 會員資格要求：

會員級別	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		
A動力成員	100%^	230,000	30	20	23,000	18
	200%^	460,000	15	10	46,000	19

競賽對象	競賽項目	獲取資格方法
營業單位主管	100%及200%會員資格	以直屬營業組別業績計算
區域總監	100%會員資格	以區域業績計算
		以區域IHS 業績計算

注意：合約生效日期為2024年8月至12月 (原競賽期代號：MIS29-01 至 MIS29-05) 之A動力成員，將與競賽期代號：MIB29-06 至 MIB29-12之A動力成員一同出發前往曼谷參與該屆(MIB29)海外會議，而其競賽要求將維持不變，詳情請參閱原通告A240504 或 A240505。

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/ 綜合醫療保健策略(IHS)獎項

備註：

- ^100%及200%會員級別資格亦須於競賽期內達成「全方位業務」。
- # 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）
- 詳情請參閱通告A250508 & A250509。

詳情請參閱通告
A250609

2025年6 – 7月活躍新人電子保費現金券競賽

競賽資格: 於2024年7月至2025年6月合約生效之新晉財務策劃顧問

競賽日期: 2025年6月1日至7月31日 (2個月)

競賽規則:
合資格新晉財務策劃顧問完成指定競賽要求可獲得電子保費現金券[1]。電子保費現金券將於「AIA +」手機應用程式上發放。

競賽要求[2]	獎賞	保費現金券發放日期	保費現金券有效期
於2025年6月及7月 成為活躍財務策劃顧問	HK$1,000 電子保費現金券 (HK$500 x 2)	2025年8月31日或之前	保費現金券之發放日期至 2025年12月31日

1. 必須為AIA現有客戶 (即持有最少一份有效AIA個人人壽 / 個人意外保單之客戶) 方能接收電子保費現金券。
2. 活躍財務策劃顧問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 張團體保險業務保單、或1 張退休金企業業務保單、或3 張退休金個人業務保單，並與公司維持有效的合約。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

- PA & MDRT

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

2025 卓越顧問要求

詳情請參閱通告A250145

PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問

BEYOND NUMBER ONE 客戶為先 卓越領先

成功方程式		「卓越顧問」(Premier Advisor)	「傑出卓越顧問」(Elite PA)
擁有全方位業務		儲蓄 、保障 、投資相連壽險計劃 或 藍十字一般保險(1) 或強積金	達到「MDRT 2026」及 擁有至少2名高淨值客戶(6)
持續拓展客戶群	方法一: 18 位受保人(2)	當中包括: ▪ 10 位全新受保人(3) 及 ▪ 8 位受保人投保 AIA Vitality特選保險產品或指定醫療、危疾或意外保險產品(4)	
	方法二: 24 位受保人(2)	當中包括: ▪ 8 位受保人投保 AIA Vitality特選保險產品或指定醫療、危疾或意外保險產品(4)	
善用數碼科技	100次TDA數碼工具使用	當中包括 24 次iFHC(5) 包括 iFHC、CRM、iSay、iPA 及 iChange	

財富管理技能提升

友邦峻宇財富管理中心服務及體驗

(1) 藍十字繕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。
(2) 包括強積金個人賬戶客戶， 但不包括藍十字一般保醫險保單客戶。
(3) 新客戶須從來未向該名財務顧問購買保單。
(4) 指定醫療、危疾及意外保險產品詳情請參閱通告A250145 。
(5) 當中必需包括2025年度建立及以電郵發送最少 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
(6) 高淨值客戶指單一客戶於2025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)

詳情請參閱通告
A250165

2025 百萬圓桌超級花紅計劃

計劃日期：2025 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)

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

基本花紅^			額外花紅 – 卓越顧問花紅^^ PREMIER 卓越 ADVISOR 顧問		額外花紅 – 2025 MDRT 連續花紅^^ MDRT®			最高花紅
首年佣金 (FYCB) 要求 (港幣) *續保率必須達85%或以上*		花紅 (港幣)	要求	額外花紅 (港幣)	要求 1	要求 2	額外花紅 (港幣)	
MDRT	375,000*	30,000	完成 卓越顧問 2025 的要求**	20,000	**過去兩年須連續以 AIA 為登記公司**，登記 MDRT 2024 及 MDRT 2025 (任何等級，包括終身會員) 會籍	達到 2025 超級花紅 (MDRT 級別)	25,000	75,000
COT	1,280,000*	60,000				達到 2025 超級花紅 (COT 級別)	50,000	130,000
TOT	2,560,000*	120,000				達到 2025 超級花紅 (TOT 級別)	100,000	240,000

* 因應百萬圓桌總會更新之MDRT 2026資格，公司亦相應調整2025百萬圓桌超級花紅計劃 — 基本花紅 MDRT，COT 及 TOT 等級的首年佣金 (FYCB) 要求。
** 卓越顧問 2025 的要求請參閱通告A250145。
^ 基本花紅要求：除首年佣金要求外，要求還包括於2025年12月31日續保率達 85% 或以上及成功登記成為百萬圓桌 2026 會員。
^^ 額外花紅的參賽資格：必須完成 2025 百萬圓桌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。

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

- Q2 Marketing Offer
- PIR Offer

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「愛伴航」系列

高達5個月保費回贈

優惠更新

推廣期: **2025年5月1日至6月30日**

「愛伴航」系列*保費回贈	每張合資格保單			
	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ᵒᵒ**	總優惠 合共
	1個月	**+2**個月	**+2**個月	高達**5**個月

注意事項：

1. 須於2025年8月31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. 友得揀IVS優惠與此優惠相同。
5. 保費回贈安排：

第1個保單週年日	最多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)

^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)*

ᵒᵒ指定醫療保險計劃
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@

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 / 指定醫療保險計劃，而「愛伴航」系列保單及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單均須於2025年8月31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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A250513 。

[AIA – INTERNAL]

預繳保費保證優惠息率推廣優惠

限額優惠

推廣期: 2025年6月1日至2025年6月30日 (須於2025年8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5.1%**。

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200,000美元	200,000美元或以上
• 「充裕未來•盈尚」 • 「盈御多元貨幣計劃3」 • 活享儲蓄計劃 (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。)	5.0%	
	4年 (註：投保時須繳付5年的總保費，其中包括首年保費及4年預繳保費。)	4.3%	5.1%



* 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。
4年	基本計劃第2至5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。
4年	由利息生效日起的首4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）。

AIA confidential an
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A250611
[AIA – INTERNAL]

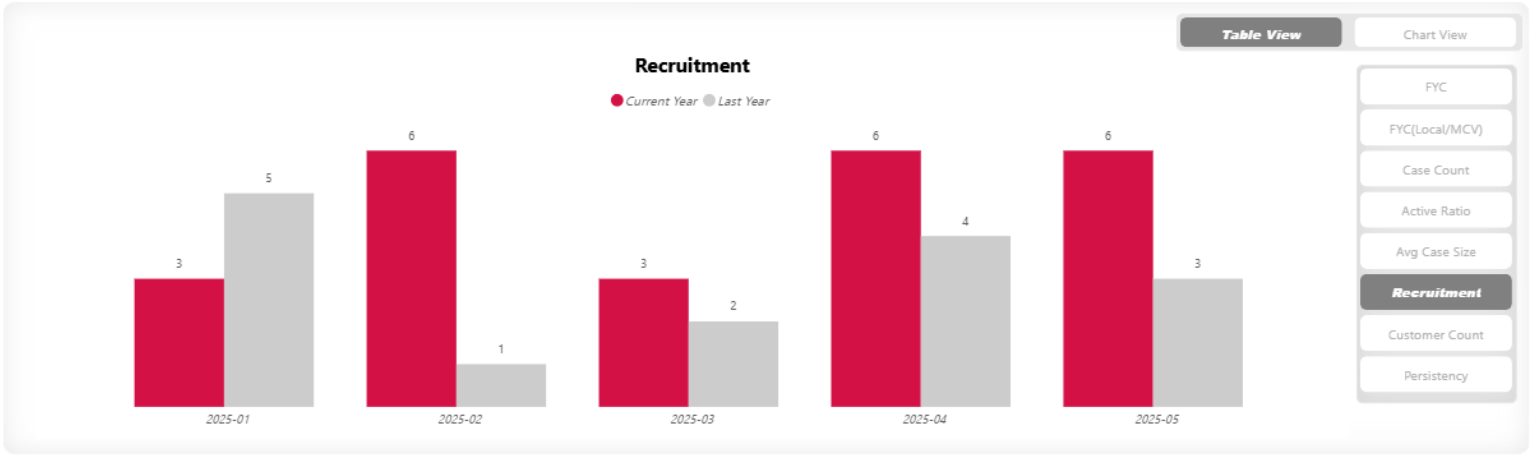
HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Recruitment

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

Recruitment progress (as of May31)

District	Agency Name	Leader	YTD Total No. of Recruit	YTD No. of PA/EDP recruits	2024 No. of Recruits	2024 No. of PA/EDP Recruits	2024 YTD No. of Recruits	2024 YTD No. of PA/EDP Recruits
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PETER	YU SAI HUNG	0	0	9	4	0	0
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ TC	TSE TING CHUN ANDY	1	0	2	1	0	0
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ RICKY	CHAN TAK HIN	0	0	1	0	0	0
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PSYCHE	PANG SIN YING	2	1	3	2	3	2
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ QUEEN	LAM KA MEI	3	3	8	3	1	1
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ AMEN	LAM SIU TO	3	3	1	1	0	0
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ KAMMY	CHEUNG CHI CHING	3	2	0	0	0	0
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ EMILY	TANG CHING MAN	0	0	4	1	2	1
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG	YANG AISI	3	3	4	3	1	1
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ JK	CHEUNG CHI YAN JACKIE	0	0	11	6	3	1
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ FALCONZ	TANG SIU PAN	0	0	4	4	2	2
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ NEXUZ	NG KIT MAN	3	2	0	0	0	0
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGNEDZ ZELAX	YE DONGHUI	3	2	0	0	0	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JEFF	CHEUNG CHI ON	0	0	1	0	0	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JOHNSON	TUAN CHUN SING	0	0	8	6	2	1
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ LL	LI LUNG	2	0	3	0	1	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ ACK	LAU TAK KI	0	0	2	1	0	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ LEO	LI NGAI	0	0	1	0	0	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ VH	HUI KAM LUN	1	1	0	0	0	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JASON	LAU PAK HONG	0	0	4	2	0	0
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ KEN	CHOI CHUN YIN	0	0	0	0	0	0



AIA confidential and proprietary info

[AIA – INTERNAL]

高才續簽 與 連續活躍



温馨提示:
每月開板, 累積客戶數量, 提升專業說服力,
續簽更容易, 更有機會取得CB增加收入!

成功續簽

案例1:

	相關背景
已入職時長	入職17個月
津貼計劃	PA18 MB2 20,000
活動量	16個月活躍
每月平均收入	HK$69,000

首例高才通 2+6頂尖人才續簽通過

案例2:

	相關背景
已入職時長	入職17個月
津貼計劃	TTFS 80,000 MB
活動量	連續15個月活躍
每月平均收入	HK$200,000

除了上述2個案例,
其他入職達1年並成功取得續簽的高才通 (TTPS)
新同事表現亦相當活躍,
於2024年度平均有約8個月開板!

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Best Practice Update

May 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

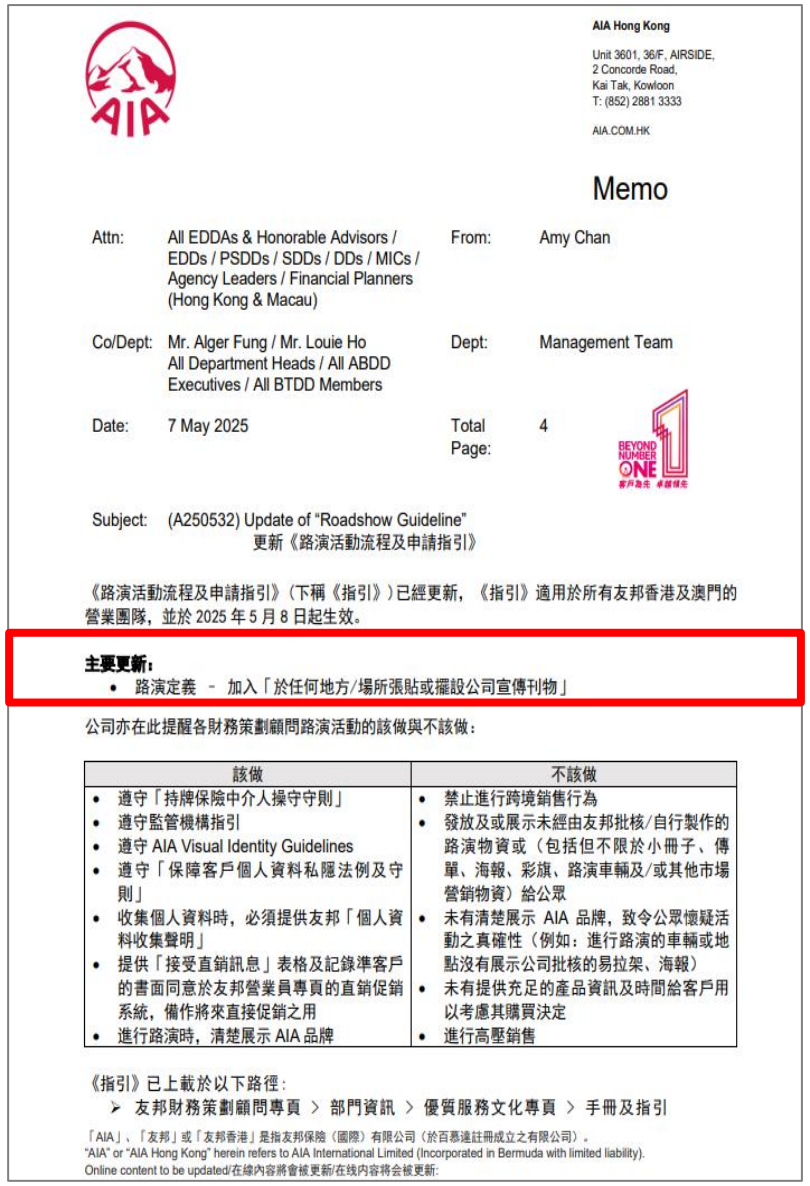
內容

- 路演活動流程及申請
- 電話促銷違規行爲之紀律處分
- 正確銷售友邦強積金之手法
- 嚴禁向第三者轉介或推薦客戶/生意

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

路演活動流程及申請

- 路演定義 – 加入「於任何地方/場所張貼或擺設公司宣傳刊物」
- 所有路演於進行前須向公司申請所有路演須獲得營業拓展部（ABDD）預先批核
- 並須向營業拓展部提交參與路演的財務策劃顧問名單及執勤表
- 所有參與路演的財務策劃顧問只能使用預先批准的推銷資料，並須穿著或佩帶能顯示代表公司的服飾 (例如： AIA 掛繩)
- 公司會就路演作出巡查
- 任何懷疑違規個案將呈交至市場行為委員會 (MCC) 進行適切調查及審理



AIA Hong Kong
Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak, Kowloon
T: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

Memo

Attn:	All EDDAs & Honorable Advisors / EDDs / PSDDs / SDDs / DDs / MICs / Agency Leaders / Financial Planners (Hong Kong & Macau)	From:	Amy Chan
Co/Dept:	Mr. Alger Fung / Mr. Louie Ho All Department Heads / All ABDD Executives / All BTDD Members	Dept:	Management Team
Date:	7 May 2025	Total Page:	4

Subject: (A250532) Update of "Roadshow Guideline"
更新《路演活動流程及申請指引》

《路演活動流程及申請指引》（下稱《指引》）已經更新，《指引》適用於所有友邦香港及澳門的營業團隊，並於 2025 年 5 月 8 日起生效。

主要更新：
- 路演定義 – 加入「於任何地方/場所張貼或擺設公司宣傳刊物」

公司亦在此提醒各財務策劃顧問路演活動的該做與不該做：

該做	不該做
• 遵守「持牌保險中介人操守守則」 • 遵守監管機構指引 • 遵守 AIA Visual Identity Guidelines • 遵守「保障客戶個人資料私隱法例及守則」 • 收集個人資料時，必須提供友邦「個人資料收集聲明」 • 提供「接受直銷訊息」表格及記錄準客戶的書面同意於友邦營業員專頁的直銷促銷系統，備作將來直接促銷之用 • 進行路演時，清楚展示 AIA 品牌	• 禁止進行跨境銷售行為 • 發放及或展示未經由友邦批核/自行製作的路演物資或（包括但不限於小冊子、傳單、海報、彩旗、路演車輛及/或其他市場營銷物資）給公眾 • 未有清楚展示 AIA 品牌，致令公眾懷疑活動之真確性（例如：進行路演的車輛或地點沒有展示公司批核的易拉架、海報） • 未有提供充足的產品資訊及時間給客戶用以考慮其購買決定 • 進行高壓銷售

《指引》已上載於以下路徑：
➢ 友邦財務策劃顧問專頁 > 部門資訊 > 優質服務文化專頁 > 手冊及指引

「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:

指引更新日期: 2025年5月8日, 詳情請參閱通告: A250532

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

路演活動「該做」事項

保監局近期對路演活動進行的巡查，發現以下違規情況，財務策劃顧問應嚴格遵守以下「該做」事項，確保路演活動符合監管要求及公司內部指引。

情況	該做
財務策劃顧問不認為活動為「路演」，故此沒有向公司作出申請	凡於任何地方手持、張貼或擺設宣傳刊物將被視為路演活動並須向公司作申請
未清晰展示代理人身份 **代理人未以顯眼方式展示其保險代理人身份，可能導致誤解或誤導**	財務策劃顧問於公司登記為財務策劃顧問，則代表公司作為保險中介人。於路演過程中，財務策劃顧問必須穿著或佩戴能識別代表公司的服飾，不應訛稱自己並非友邦的保險中介人
使用未經授權的行銷物料 **活動中出現部分未經公司審批的標語牌及宣傳品**	參與路演的財務策劃顧問只能使用預先獲得公司批核的銷售物料
對公司品牌標示要求存在誤解 **財務策劃顧問誤認為未印有公司標誌的物料不須獲得公司審批**	無論物料是否印有公司標誌路演，路演活動所使用的物料必須預先獲得公司批核，並須於提交申請時列明路演活動將會使用的物料（例如：公司產品的易拉架，公司產品單張等）

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

對電話促銷違規行爲施加嚴重紀律處分

為嚴打電話促銷違規行爲，公司於去年12月開始施加更嚴重紀律處分予相關違規行為，包括向:

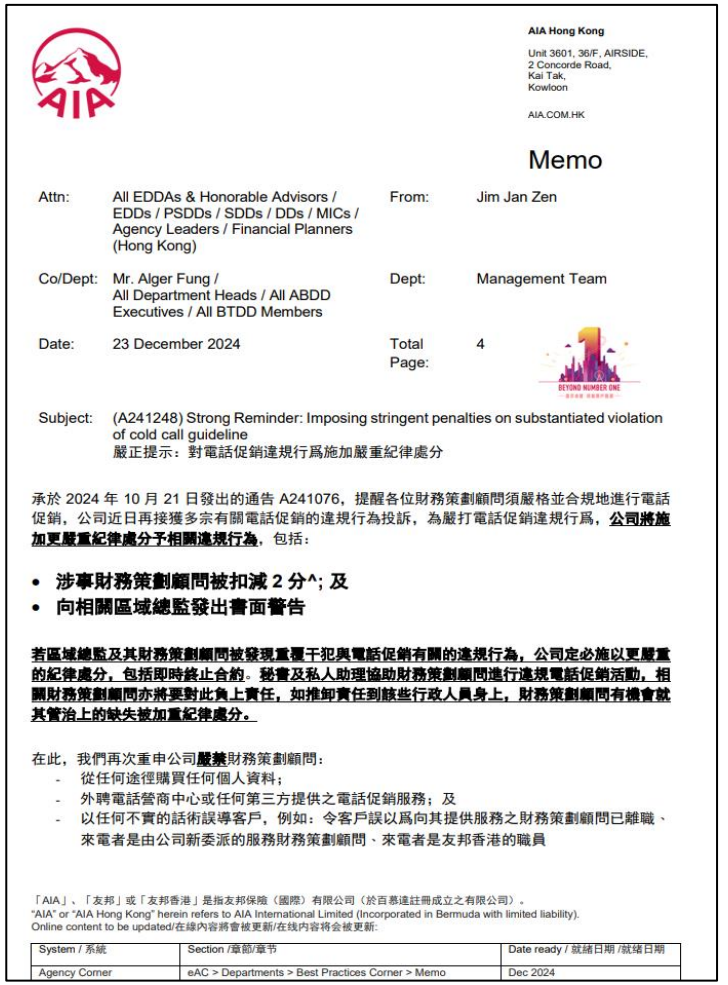
- **涉事財務策劃顧問被扣減2分；及**
- **相關區域總監發出書面警告**

若區域總監及其財務策劃顧問被發現重覆干犯與電話促銷有關的違規行為，公司定必施以更嚴重的紀律處分，包括即時終止合約。
秘書及私人助理協助財務策劃顧問進行違規電話促銷活動，相關財務策劃顧問亦將要對此負上責任，如推卸責任到該些行政人員身上，財務策劃顧問有機會就其管治上的缺失被加重紀律處分。

公司嚴禁財務策劃顧問:

- 從任何途徑購買任何個人資料；
- 外聘電話營商中心或任何第三方提供之電話促銷服務；及
- 以任何不實的話術誤導客戶，例如：令客戶誤以爲向其提供服務之財務策劃顧問已離職、來電者是由公司新委派的服務財務策劃顧問、來電者是友邦香港的職員

請參閱通告 A241248 – 發出日期: 2024年12月23日



AIA Hong Kong
Unit 3601, 36/F, AIRSIDE,
2 Concorde Road,
Kai Tak,
Kowloon

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 December 2024	Total Page:	4

Subject: (A241248) Strong Reminder: Imposing stringent penalties on substantiated violation of cold call guideline
嚴正提示：對電話促銷違規行爲施加嚴重紀律處分

承於 2024 年 10 月 21 日發出的通告 A241076，提醒各位財務策劃顧問須嚴格並合規地進行電話促銷，公司近日再接獲多宗有關電話促銷的違規行為投訴，為嚴打電話促銷違規行爲，**公司將施加更嚴重紀律處分予相關違規行為**，包括：

- **涉事財務策劃顧問被扣減 2 分^; 及**
- **向相關區域總監發出書面警告**

若區域總監及其財務策劃顧問被發現重覆干犯與電話促銷有關的違規行為，公司定必施以更嚴重的紀律處分，包括即時終止合約。秘書及私人助理協助財務策劃顧問進行違規電話促銷活動，相關財務策劃顧問亦將要對此負上責任，如推卸責任到該些行政人員身上，財務策劃顧問有機會就其管治上的缺失被加重紀律處分。

在此，我們再次重申公司**嚴禁**財務策劃顧問：
- 從任何途徑購買任何個人資料；
- 外聘電話營商中心或任何第三方提供之電話促銷服務；及
- 以任何不實的話術誤導客戶，例如：令客戶誤以爲向其提供服務之財務策劃顧問已離職、來電者是由公司新委派的服務財務策劃顧問、來電者是友邦香港的職員

「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	Dec 2024

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

正確銷售友邦強積金之手法

保監局近日注意到有友邦財務策劃顧問用積金易平台的負面新聞或謠言以推廣友邦強積金（例如：友邦強積金尚未加入積金易平台），在此，提醒友邦強積金附屬中介人不可分享或發佈有關積金易平台的的負面新聞，更甚是失實資訊及謠言。

公司現提醒所有友邦強積金附屬中介人推廣及銷售友邦強積金產品及服務應基於以下友邦強積金計劃的特點，例如：

- **多元化的基金選擇；**
- **友邦強積金核准的紅利單位/金額；或**
- **成員服務**

公司若發現懷疑違規情況將會主動調查，並呈交至公司市場操守委員會作出審理。若查明屬實，相關財務策劃顧問或會受到懲處，罰則視乎違規嚴重程度而定。此外，保監局會就此不當行為向相關強積金附屬中介人採取紀律行動。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

嚴禁向第三者轉介或推薦客戶/生意

公司之前發現個別財務策劃顧問涉及將自己的客戶及/或生意轉介或推薦給其他經紀公司的違規行爲，並**已經與涉事財務策劃顧問終止合約**。

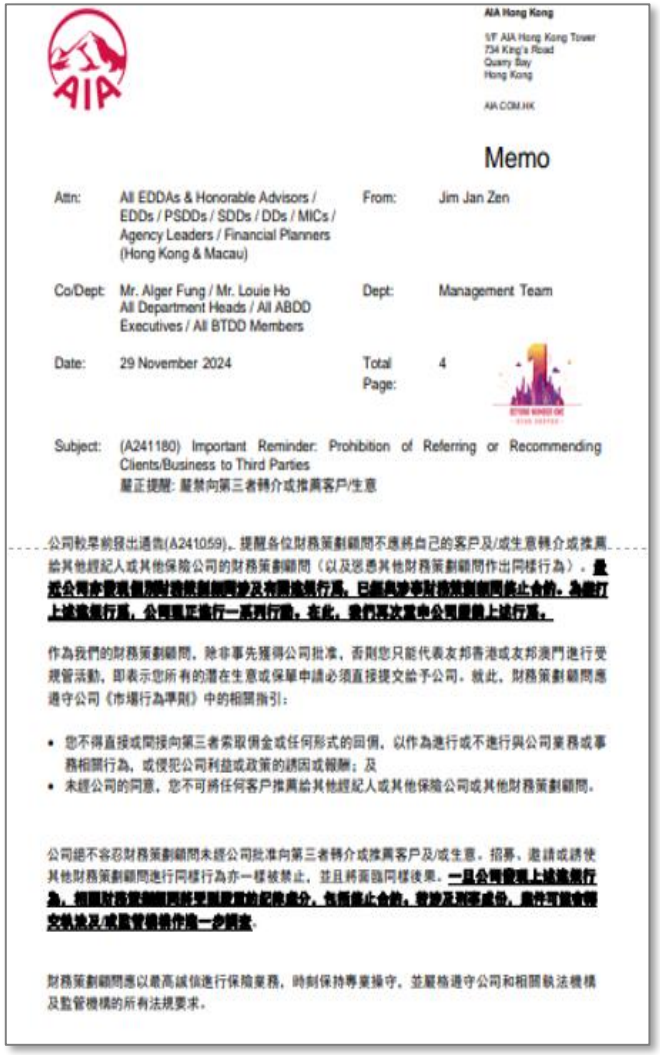
公司嚴正提醒所有財務策劃顧問 / 經理 / 區域總監：

- 嚴禁直接或間接向第三者索取佣金或任何形式的回佣，以作為進行或不進行與公司業務或事務相關行為，或侵犯公司利益或政策的誘因或報酬
- 未經公司批准下，嚴禁將潛在客戶或公司潛在業務轉介予其他保險經紀公司/保險公司/財務策劃顧問

公司絕不容忍財務策劃顧問未經公司批准向第三者轉介或推薦客戶及/或生意。招募、邀請或誘使其他財務策劃顧問進行同樣行為亦一樣被禁止，並且將面臨同樣後果。

一旦公司發現上述違規行為，相關財務策劃顧問將受到嚴重的紀律處分，包括終止合約。若涉及刑事成份，案件可能會轉交執法及/或監管機構作進一步調查。

請參閱通告A241180，發出日期：2024年11月29日



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 & Macau)

From: Jim Jan Zen

Co/Dept: Mr. Alger Fung / Mr. Louie Ho All Department Heads / All ABDD Executives / All BTDD Members

Dept: Management Team

Date: 29 November 2024

Total Page: 4

Subject: (A241180) Important Reminder: Prohibition of Referring or Recommending Clients/Business to Third Parties
嚴正提醒: 嚴禁向第三者轉介或推薦客戶/生意

公司較早前發出通告(A241059)，提醒各位財務策劃顧問不應將自己的客戶及/或生意轉介或推薦給其他經紀人或其他保險公司的財務策劃顧問（以及惡意其他財務策劃顧問作出同樣行為），**最近公司亦發現個別財務策劃顧問涉及有關違規行為，已經與涉事財務策劃顧問終止合約。為進行上述違規行為，公司嚴正進行一系列行動。在此，我們再次宣布公司嚴禁上述行為。**

作為我們的財務策劃顧問，除非事先獲得公司批准，否則您只能代表友邦香港或友邦澳門進行受規管活動，即表示您所有的潛在生意或保單申請必須直接提交給予公司。就此，財務策劃顧問應遵守公司《市場行為準則》中的相關指引：

- 您不得直接或間接向第三者索取佣金或任何形式的回佣，以作為進行或不進行與公司業務或事務相關行為，或侵犯公司利益或政策的誘因或報酬；及
- 未經公司的同意，您不可將任何客戶推薦給其他經紀人或其他保險公司或其他財務策劃顧問。

公司絕不容忍財務策劃顧問未經公司批准向第三者轉介或推薦客戶及/或生意。招募、邀請或誘使其他財務策劃顧問進行同樣行為亦一樣被禁止，並且將面臨同樣後果。**一旦公司發現上述違規行為，相關財務策劃顧問將受到嚴重的紀律處分，包括終止合約。若涉及刑事成份，案件可能會轉交執法及/或監管機構作進一步調查。**

財務策劃顧問應以最高誠信進行保險業務，時刻保持專業操守，並嚴格遵守公司和相關執法機構及監管機構的所有法規要求。

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

Others

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

敬請留意以下為 2025 年 1 月至 6 月之新生意及 iPoS 電子遞交截數日期及時間。詳情請參閱以下列表:

月份	傳統投保申請書 所有保險產品的截數日期	iPoS 電子申請書 所有保險產品的截數日期
2025 年 1 月	2025 年 1 月 24 日 (星期五)	2025 年 1 月 31 日 (星期五)
2025 年 2 月	2025 年 2 月 26 日 (星期三)	2025 年 2 月 28 日 (星期五)
2025 年 3 月	2025 年 3 月 27 日 (星期四)	2025 年 3 月 31 日 (星期一)
2025 年 4 月	2025 年 4 月 28 日 (星期一)	2025 年 4 月 30 日 (星期三)
2025 年 5 月	2025 年 5 月 28 日 (星期三)	2025 年 5 月 31 日 (星期六)
2025 年 6 月	2025 年 6 月 26 日 (星期四)	2025 年 6 月 30 日 (星期一)
	截數時間: 17:00	截數時間: 21:00

所有於上述列明的截數日期及時間或之前所遞交的投保申請書，而在該月底或之前成功批核，將計算在財務策劃顧問該月份之營業額內。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

THANK YOU

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.