HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

人壽與財富產品主張及策劃部



10月 2024

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)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

閣下確認此文件擁有人為友邦保險（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、複製或下載此文件，即表示閣下已同意及接受下列所有條款之約束：

- 此文件乃由友邦香港製作並只供參考。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文件再發放或使用於其他用途或目的。
- 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、更改或變更此文件的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦香港及其母公司、分公司和子公司、董事、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文件所造成損失或損害的責任。
- 此文件僅供參考之用，亦不構成任何友邦香港的專業建議、觀點、詮釋、立場或意見。友邦香港明確表明概不保證所有就此文件相關的任何特定用途之形式及適用性。在任何情況下，友邦香港不會就任何人士或團體，因任何性質的使用(包括但不限於任何直接、非直接、延伸或其他使用)該等資料而涉及合約、侵權或其他方式而招致或與之相關的虧損或損失承擔任何法律責任。

此文件只在香港及澳門使用。此文件應與相關產品之銷售文件及保單契約一併細閱。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是基於內部及公眾資料搜集製作而成，資料搜集截至2023年5月，所有內容及資料將可能隨時改變而不作另行通知。此文件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。

於準備此文件時，友邦香港將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不承擔任何錯漏之責任，亦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，閣下不應將之視作建議。友邦香港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。友邦香港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。

此文件只載有一般資料，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。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，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。如欲在投保前參閱保險合約之樣本，您可向友邦香港索取。如對本公司的資料、服務、銷售工具及/或保險計劃有任何查詢/疑問，請向有關部門瞭解/查詢。

於此文件內所提及的「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）。
版權©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[AIA – INTERNAL] 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

有關財務需要分析及產品銷售之重要事項

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。此文件的內容及/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，請參閱相關產品之銷售文件及保單契約。

1. 財務策劃顧問會跟客戶進行財務需要分析，瞭解客戶的情況，當中包括：「投保目標」、「產品類型選擇」、「目標得益或保障年期」及「繳付保費年期」等。
2. 財務策劃顧問將根據財務需要分析結果推介合適的保險產品予客戶參考。
3. 尋找合適的保險產品後，財務策劃顧問將就所推介的保險產品向您提供並講解相關之主要特點(如主要保單條款及細則)。
4. 財務策劃顧問將協助客戶處理投保程序。
5. 如有需要，本公司將致電客戶進行售後電話跟進。

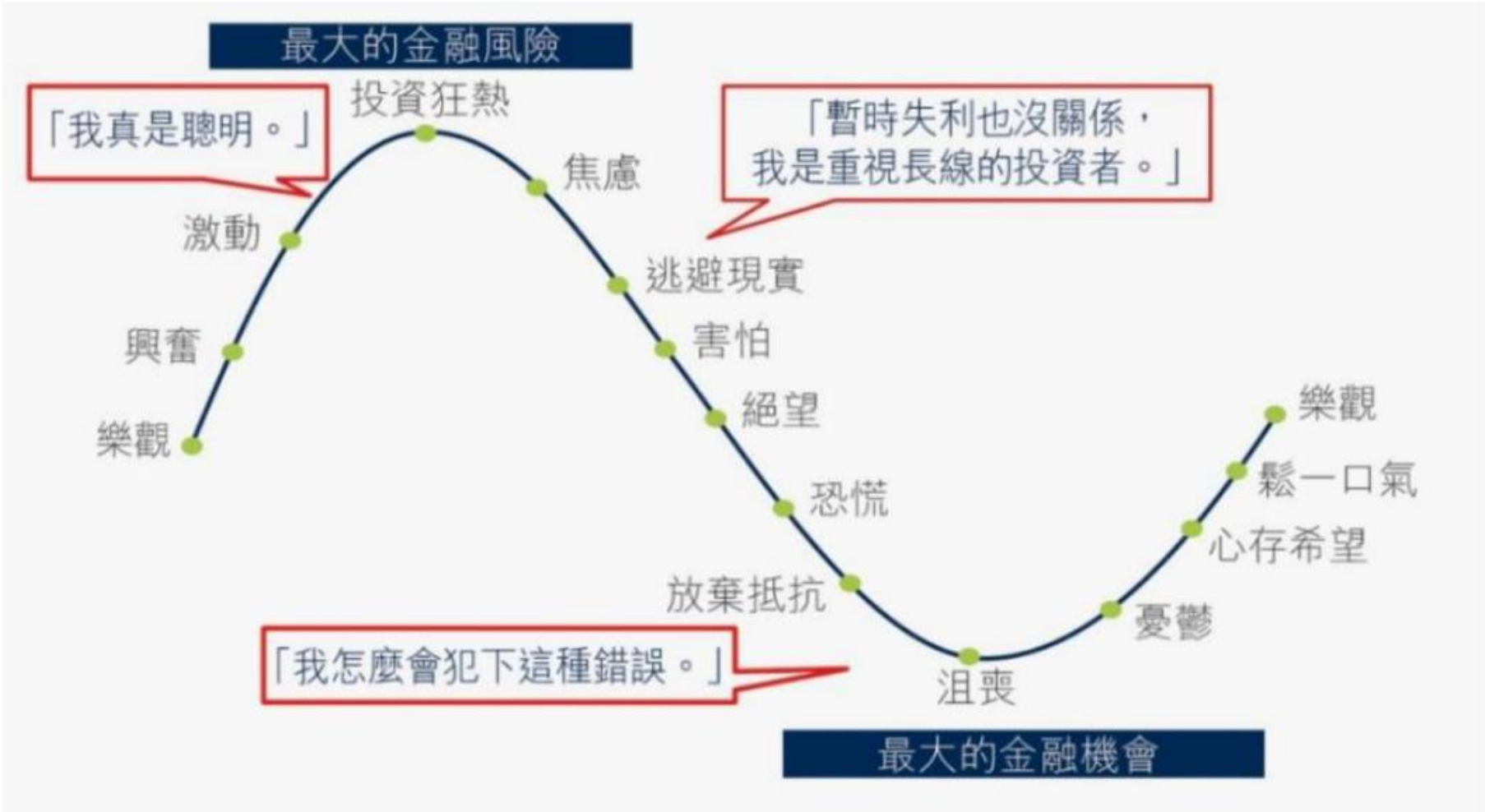
在推薦任何投資連繫壽險前，財務策劃顧問必須與客戶進行財務需要分析(FNA)及風險承擔能力問卷(RPQ)，以確認客戶的投資需要、保費負擔能力及風險狀況。投資連繫壽險只適合兼具人壽保障及投資需要，並希望自行決定選擇及管理不同投資選項/投資選擇的客戶。AIA及其財務策劃顧問均不提供投資建議。

於此文件內所提及的「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）。
版權©2023，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

[AIA – INTERNAL] 注意事項：這是一份內部文件及只供參考。閣下不得傳播，分發或流傳予第三方(包括客戶或潛在客戶)。

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方

投資氣氛 VS 投資心理



資料來源:Firstsentier, May 24, 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財務策劃顧問不應向客戶提供投資建議。投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績 。

[AIA – INTERNAL]

中國救市｜人行出招

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方













資料來源: HKET, Sept 24, 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，不得傳播、分發或流傳予任何第三方



資料來源: HKET, Nov 08, 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財務策劃顧問不應向客戶提供投資建議。投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，
不得傳播、分發或流傳予任何第三方

減息潮已開始?



資料來源: 明報, Jun 5, 2024









資料來源: HKET, Aug 16, 2024

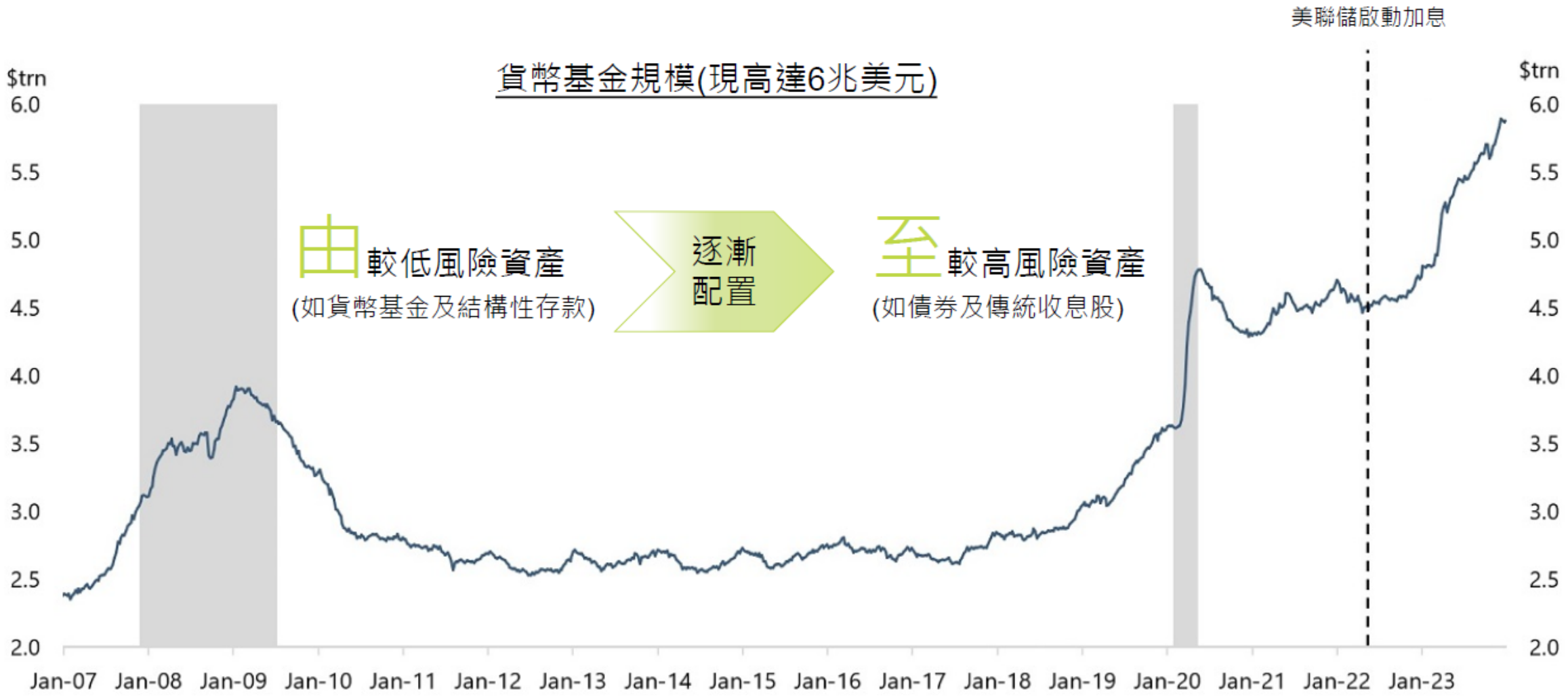
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，
不得傳播、分發或流傳予任何第三方

2024 環球央行貨幣政策轉向寬鬆

隨著利率見頂回落，具派息的資產有望受市場青睞



財務策劃顧問不應向客戶提供投資建議。投資涉及風險，過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績 。

資料來源：Bloomberg, Apollo Chief Economist，2024年1月14日。

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，
不得傳播、分發或流傳予任何第三方



資料來源: HKET.com, Aug 7 2024

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

此簡報僅供指定人士作內部參考之用，
不得傳播、分發或流傳予任何第三方

個別可派息投資選擇價格(相對較高派息)

投資選擇名稱：安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）
連繫基金名稱：安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金

Z07

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



投資選擇名稱：貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)
連繫基金名稱：貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金

Z17

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



資料來源: AIA.com, Oct 3 2024

投資選擇名稱：富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）
連繫基金名稱：富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金

Z18

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



投資選擇名稱：霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）
連繫基金名稱：霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金

Z15

投資涉及風險，基金過往的表現並不表示將來亦會有類似的業績。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

AIA「兩全保」/「您想」/ 卓達智悅 / 卓達智悅 2可派息投資選擇 - 表現概況

內容只供友邦香港認可的合作銷售伙伴內部使用，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。

美元股份類別

代號	投資選擇名稱	資產類別*	貨幣	風險類別	Morningstar 綜合星號評級 (分派類別)	Morningstar 綜合星號評級 (累計類別)		年度化派息率**	過往記錄日(只供參考)	累積表現率(%)**					Morningstar 四分位排名**			PLP-SP	PLP-IRP	UseI	TMP	TMP2	基金月報	股息分派成分及派發記錄
										年初至今	3個月	1年	3年	5年	1年	3年	5年							
Z01	惠理高息股票基金A2 MDis類別（分派）	股票 - 亞太區（日本除外）	美元	高	***	V02	***	約6%	月底	18.70	6.76	19.91	-0.96	31.79	3	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z03	摩根基金 - 亞太入息基金A（每月派息） - 美元股份類別（分派）	多元資產 - 亞太區	美元	低	****	F14	****	約4%	月初	11.59	6.32	18.29	5.11	20.33	3	1	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z04	摩根中國入息基金（每月派息）美元類別（分派）	多元資產 - 中國及香港	美元	中	****	F15	****	約4%	月底	19.73	11.42	18.63	-4.63	14.24	2	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z05	路博邁投資基金 - NB 新興市場債券基金 - 強勢貨幣美元 A （每月）派息類別（分派）	固定收入 - 新興市場	美元	中	***	NB1	****	約8%	月底	12.11	6.81	23.31	-0.38	5.42	1	2	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z06	柏瑞環球基金 - 柏瑞環球動態資產配置基金ADC類基金單位（分派）	多元資產 - 環球	美元	低	**	A32	**	約8%	月初	6.85	2.96	14.29	-6.29	17.60	4	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z07	安聯環球投資基金 - 安聯收益及增長基金收息股份（AM類股份）（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	*****	P07	*****	約8%	月中	8.20	2.87	17.00	5.69	47.57	3	3	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z08	安聯環球投資基金 - 安聯動力亞洲高收益債券基金收息股份（AMg類股份）（分派）	固定收入 - 亞太區	美元	高	**	P08	**	約7%	月中	12.17	3.48	19.60	-25.08	-29.98	2	3	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z11	晉達環球策略基金 - 全方位中國債券基金 A 收益 - 3 股份類別(分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	*	Y02	*	約4%	月底	5.39	4.94	7.43	-16.75	-0.43	3	4	4	y	y	y	y	y	按此	按此
Z12	摩根基金 - 環球債券收益基金 A (每月派息) - 美元股份類別(分派)	固定收入 - 環球	美元	高	***	F16	****	約6%	月底	6.09	3.52	10.91	1.67	8.79	4	2	2	y	y	y	y	y	按此	按此
Z13	富達基金 - 美元高收益基金A類別股份 - 每月特色派息(G) - 美元(分派)	固定收入 - 美國	美元	高	***	M10	***	約7%	月底	6.16	4.50	12.78	6.49	18.84	4	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z15	霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派（每月）（分派）	固定收入 - 環球	美元	高	***	X15	***	約10%	月底	8.23	4.30	14.88	8.37	21.56	2	1	1	y	y	x	x	y	按此	按此
Z16	滙豐投資信託基金 - 滙豐亞洲高收益債券基金 AM2類-美元 (分派)	固定收入 - 中國及香港	美元	高	***	G16	***	約9%	月底	10.07	4.26	18.47	-23.81	-20.20	3	3	3	y	y	y	y	y	按此	按此
Z17	貝萊德全球基金 - 系統分析環球股票高息基金"A6"股(分派)	股票 - 環球	美元	低	***	I17	***	約7%	月底	16.95	5.03	26.62	21.70	53.65	2	2	1	y	y	y	y	y	按此	按此
Z18	富蘭克林鄧普頓投資基金 - 富蘭克林入息基金A（每月派息）美元（分派）	多元資產 - 美國	美元	高	***	D18	****	約9%	月初	9.40	6.49	16.38	13.90	28.20	4	1	2	y	y	y	y	y	按此	按此
NEW Z51	友邦投資基金 - 友邦股票入息基金（RDM 類美元）	股票 - 環球	美元	中	-	R51	-	約8%	月中	-	-	-	-	-	-	-	-	y	y	x	x	y	按此	按此

*上表內載明之資產類別僅供參考 **連繫基金表現以美元計算，數據截至2024年9月30日，年度化股息率截至2024年8月31日
以上載明之資產類別僅供參考。投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。本文件並不構成任何投資建議，招攬或建議任何行動。
可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
本文件內容只供友邦內部參考，不得轉發或分發予公眾(包括零售投資者，現有或準客戶)。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
[AIA – INTERNAL]

例子 – 卓達智悅 2

下期保費之保障 (美元)

基本計劃 / 附加契約	計劃代號	狀況	保單日期^	保費到期日	付清日期	期滿日 / 滿期日	金額或利益	下期保費
卓達智悅 2	SPAGP7S5 [組別 1]	生效 - 單一付清保費	2024年10月2日	2024年10月2日	2024年10月2日	不適用	$2,335,901.00	不適用
							合共:	不適用
							Vitality折扣:	不適用
							保費回贈:	0.00

截至 2024年11月14日 之戶口價值

投資選擇	評估日	買入價(本位貨幣)	投資選擇單位結餘(本位貨幣)	戶口價值	
				價值(美元)	%
霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) [Z15]	2024年11月13日	美元77.2700	31851.1146 $2,461,135.63	$2,461,135.63	100.00%
				合共: 美元 2,461,135.63	100.00%
此部份之退保費用: 美元 280,308.12			此部份之淨退保價值#: 美元 2,180,827.51		

截至 2024年11月14日 之提存總額 (美元)

存入：未扣除任何費用（如適用）的保費或額外投資金額。
提取：按客戶指示提取投資選擇單位，扣除費用（如適用）後的淨金額。

	整付保費	額外投資保費
存入	$2,335,901.00	$0.00
提取		$0.00
長期客戶獎賞		$0.00
開戶獎賞		$140,154.06

派發日期	投資選擇	可得現金股息之基金單位數目	每單位股息	兌換率	股息	銀行手續費#	現金股息	存入
2024年11月11日	Z15 (霸菱傘子基金公眾有限公司 - 霸菱環球高收益債券基金G類別美元分派(每月)(分派) (Z15))	31912.03840	USD $0.593352	7.77680	USD $18,935.07	不適用	HKD $147,254.25	電子入賬

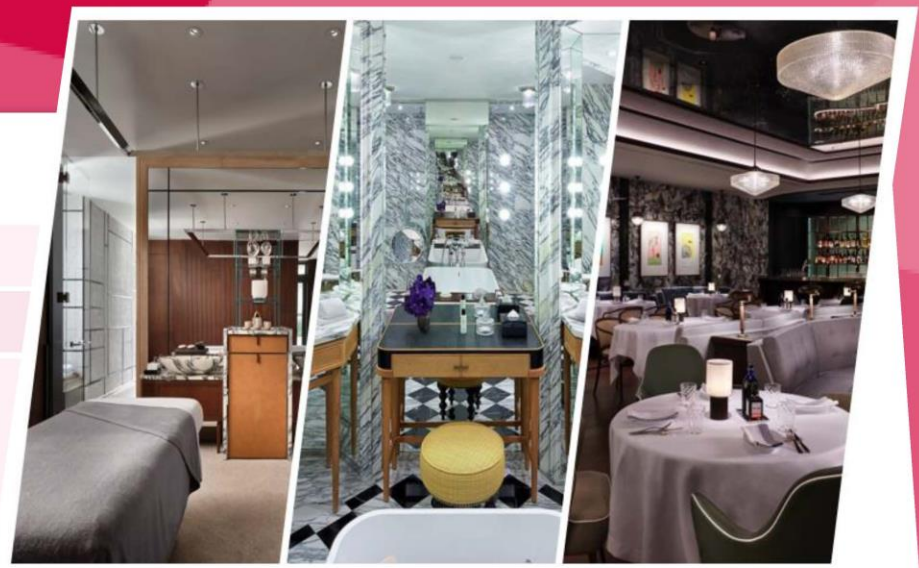
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

以上資料只供參考, 詳情請參閱有關產品簡介, 產品小冊子及概以保單條件及條款為準。
註: 投資涉及風險，投資表現及回報可升可跌，過往表現並非將來表現的指引或提示。友邦香港及其中介人不會向客戶提供任何投資建議。
請注意: 可派息投資選擇的股息不應視作主要或唯一的收入來源。股息亦非保證(1)必定派發、(2)定期派發或(3)定額派發。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。

[AIA – INTERNAL]

投連ACTIVE DOUBLE賞

詳情請參閱通告A241129



競賽日期:	2024年 11月1日 至 12月31日
競賽資格:	所有財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單 (包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品) *ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算 請注意：共同完成之新保單數目將不獲計算於此獎賞

要求1 :於11月及12月各遞交1張ANP*達$1,000美元的投資連繫壽險保單，並於競賽日期內繕發

要求2 :於競賽日期內總共遞交4張或以上ANP*達$1,000美元的投資連繫壽險保單，並於競賽日期內繕發。

成功完成要求1可獲

ROSEWOOD HONG KONG
香港瑰麗酒店禮品卡 (價值港幣500元)

於競賽日期內同時完成要求1 及 要求2 可獲

ROSEWOOD HONG KONG
香港瑰麗酒店禮品卡 (價值港幣1,000元)



【禮品卡可兑換住宿、餐飲和水療護理】

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

詳情請參閱通告A241029

「投連友您」鴻運金蛇競賽

競賽日期: 2024年10月1日 至 12月31日

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品，但所有「額外定期投資」之相關ANP*，將不獲計算於本競賽)

*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

於競賽期內達到以下指定數目的投資連繫壽險計劃；及 所有投資相連壽險保單累積ANP*達以下要求:

請注意：共同完成之新保單數目及其ANP將不獲計算於此獎賞

至少1張新保單 + 累積ANP $8,000美元

可獲AIA「鴻運金蛇」鍍金紀念幣

1件



至少2張新保單 + 累積ANP $16,000美元

可獲AIA「鴻運金蛇」鍍金紀念幣

2件



至少3張新保單 + 累積ANP $24,000美元

可獲AIA「鴻運金蛇」鍍金紀念幣

3件



每位達標之財務策劃顧問最多可獲AIA「鴻運金蛇」鍍金紀念幣三件！

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

#在保單申請時需要提供投資推廣署發出的淨資產審查申請的確認函副本以及新CIES參考編號(符合「新資本投資者入境計劃」資格的保單準則請參閱通告A240555)

只限香港區域及財務策劃顧問

「投連友您」新CIES精英挑戰賽

詳情請參閱通告A241028

競賽日期:	2024年 4月19日 至 2025年3月31日
競賽資格:	所有香港財務策劃顧問及營業單位主管
產品:	於競賽日期內成功遞交及繕發並符合「新資本投資者入境計劃」資格#之新投資相連壽險計劃保單 (包括卓達智悅2、AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費 及 定期保費))



A) 財務策劃顧問獎

以個人計，成功遞交及繕發2張或以上合資格#之新投資相連壽險計劃保單 ▶ 獲邀接受專訪，並獲刊登於本港知名財經雜誌的其中一個雙頁(共2頁)

請注意：若兩位或以上之營業單位主管/財務策劃顧問共同完成1張指定保單，該保單之保單數目將平均計算予各人。

B) 區域獎

以區域計，成功遞交及繕發5張或以上合資格#之新投資相連壽險計劃保單 ▶ 獲邀接受專訪，並獲刊登於本港知名財經雜誌的其中一個兩個雙頁(共4頁)

詳情請參閱通告A241029

投連友您 投連超星團 年度排名賽

競賽日期: 2024年1月1日至12月31日(四個階段共12個月)

競賽資格: 所有財務策劃顧問及營業單位主管

產品: 於競賽日期內遞交及繕發之新投資相連壽險保單
(包括所有於競賽日期內正接受新生意的投資相連壽險產品)

競賽最低要求:(以個人業績計算) 每一階段累積至少達2張投資連繫壽險保單；及
所有投資相連壽險保單累積至少達ANP$5,000美元*

*ANP(年化新保費)：指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

每個階段內遞交及繕發之新投資相連壽險計劃保單累積ANP:

第一階段:
1月1日至3月31日

排名最高
首100名

可獲香港君悅酒店
下午茶雙人套票



第二階段:
4月1日至6月30日

排名最高
首50名

APPLE STORE禮品卡
(價值1,000港元)



第三階段:
7月1日至9月30日

排名最高
首20名

香港迪士尼樂園成人
單日入場門票兩張 及
香港迪士尼樂園
酒店HK$400餐飲禮券



第四階段:
10月1日至12月31日

排名最高
首10名

APPLE 11 吋iPad
Air Wi-Fi 128GB



終極大賞

若財務策劃顧問或
營業單位主管於
以上四個階段都達
到排名要求，將可
瓜分100,000
港元終極大賞！



只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

財務策劃顧問獎

5日4夜
「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽

精彩行程包括到訪國際基金公司進行業務交流 及 出席相關基金公司活動

競賽日期: 2024年4月1日 至 2025年3月31日 (共12個月)

財務策劃顧問獎 (以個人業績計算)

詳情請參閱通告A240959

HNW

以競賽日期內**個人**所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單計算，累積繕發ANP*排名最高的100位財務策劃顧問將獲得指定「高淨值業務百人榜排名分數」

(需累積至少1張ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單)

及

ULB

以競賽日期內**個人**所有投資相連壽險保單計算，累積繕發ANP*排名最高的100位財務策劃顧問將獲得指定「投連險業務百人榜排名分數」

(需累積至少1張投資相連壽險保單)

(更新) 請注意: 於2024年10月1日及之後遞交及繕發的所有合資格產品之保單，所有「額外定期投資」之相關ANP，將不獲計算於本競賽。

請注意：若兩位或以上之營業單位主管/財務策劃顧問共同完成1張指定保單, 該保單之ANP*將平均計算予各人

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

	高淨值業務百人榜 對應排名分數	投連險業務百人榜 對應排名分數
排名第一位	100	100
排名第二位	99	99
排名第三位	98	98
⋮	⋮	⋮
排名第九十九位	2	2
排名第一百位	1	1
排名第一百位以外	0	0

以「高淨值業務百人榜排名分數」及「投連險業務百人榜排名分數」總和計算，獲得最高分數的首20位財務策劃顧問#，每位財務策劃顧問可獲「高淨值 x投連險皇者巴黎之旅」出席資格一個 (出席資格不得轉讓)

而獲得最高分數的首100位財務策劃顧問#，其個人標準大小相片將獲刊登於本港知名財經雜誌以茲表揚

以總和分數計算，如出現相同名次，將根據財務策劃顧問的所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單 及 所有投資相連壽險保單的累積ANP*決定排名，以累積較高ANP*者名次列前。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

區域獎

5日4夜「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽

精彩行程包括到訪國際基金公司進行業務交流 及 出席相關基金公司活動

區域獎 (以區域業績計算)

詳情請參閱通告A240959

競賽日期: 2024年4月1日 至 2025年3月31日 (共12個月)

HNW

以競賽日期內**區域**所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單計算，**每個區域組別^內，**累積繕發ANP*排名最高的首 20 個區域將獲得指定「高淨值業務二十大排名分數」

及

ULB

以競賽日期內**區域**所有投資相連壽險保單計算，**每個區域組別^內，**累積繕發ANP*排名最高首 20 個區域將獲得指定「投連險業務二十大排名分數」

(更新) 請注意: 於2024年10月1日及之後遞交及繕發的所有合資格產品之保單，所有「額外定期投資」之相關ANP，將不獲計算於本競賽。

請注意：若兩位或以上之營業單位主管/財務策劃顧問共同完成1張指定保單, 該保單之ANP*將平均計算予各人

*ANP(年化新保費) : 指年化首年保費100%及整付保費10%之總和計算

以「高淨值業務二十大排名分數」及「投連險業務二十大排名分數」總和計算，每個區域組別^內獲得最高分數的首2個區域#，每個區域可獲「高淨值x投連險皇者巴黎之旅」出席資格兩個

(出席名單由區域總監決定，並只限持有效合約的AIA財務策劃顧問出席)

	高淨值業務二十大對應排名分數	投連險業務二十大對應排名分數
排名第一位	20	20
排名第二位	19	19
排名第三位	18	18
⋮	⋮	⋮
排名第十九位	2	2
排名第二十位	1	1
排名第二十位以外	0	0

以總和分數計算，如出現相同名次，將根據區域的所有ANP* 達10萬美元或以上之全新AIA個人保險計劃保單 及 所有投資相連壽險保單的累積ANP*決定排名，以累積較高ANP*者名次列前。

^ 區域組別名單以截至2024年4月15日為準，於「高淨值 x投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽中，頂尖傑出區域(PGDOY) 及 超級傑出區域(SGDOY) 將納入同一組別，另外2個組別包括傑出區域(GDOY) 及 最佳區域(DOY)。

只供內部使用，不能對外發放。AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

5日4夜
「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」挑戰賽

「高淨值 x 投連險皇者巴黎之旅」精彩內容包括：

(以下內容僅供參考，行程內容可能因實際情況而有所變更)

- 1 張成人來回香港巴黎經濟客位機票；
- 4 晚酒店住宿(雙人房，每位合資格出席人仕佔半房)；
- **參觀基金公司總部及出席相關活動**

NEW 「財務策劃顧問獎」最終排名首5名的財務策劃顧問，及「區域獎」三個區域組別最終取得首名的區域，可獲酒店住宿升級特別獎賞！

其他精彩內容及行程安排將稍後公佈。



上年度「投連皇者之旅」到訪國際基金公司進行業務交流 及 出席相關基金公司活動大獲好評，機會難得，萬勿錯過！

AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

適用於香港

高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞



推廣期: 2024年10月1日至2024年12月31日

客戶需於推廣期遞交申請並於2025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。
IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A241009。

[AIA – INTERNAL]

「卓達智悅 2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

只適用於香港

推廣期: 2024年10月1日至2024年12月31日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2024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 x 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%

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A241009。