CHAMP LEGENDZ
CHAMP ARCTERYZ

Family Meeting

Feb2026



友邦香港
新造保單數目
連續11年
稱冠業界
堅守承諾 保障每刻

友邦香港繼續領先市場，在最新公佈的2025年首三季香港長期保險業務，再次穩踞「新造保單數目」榜首[1]。友邦香港已連續11年在此項指標稱冠業界[2]，展現公司穩健的市場地位及客戶一直以來的支持。

• 勇奪多項市場第一[3] •

《 新造保單數目連續11年No.1[2] 》

新造保單數目[1]

AIA	21.2%
保誠	14.8%
宏利	11.2%
滙豐保險	7.8%
永明金融	7.3%

有效保單數目[1]

AIA*	26.7%
保誠	18.1%
宏利	11.8%
安盛	8.4%
滙豐保險	4.7%

財務策劃顧問團隊 年化新保費[1,4]

AIA	30.5%
保誠	21.7%
安盛	10.8%
宏利	10.7%
中銀人壽	7.0%

財務策劃顧問團隊 新造保單保費[1,4]

AIA	34.9%
保誠	19.8%
宏利	13.0%
安盛	8.4%
富衛	5.1%

財務策劃顧問團隊 銷售新保單數目[1]

AIA	31.8%
保誠	21.9%
宏利	14.9%
永明金融	9.5%
安盛	6.4%

健康長久好生活



“守護不只一種定義”

AIA堅守承諾
保障每刻



人壽 | 健康 | 醫療 | 危疾
財富 | 傳承 | 退休 | 團保

健康長久好生活

堅守承諾 保障每刻

對 AIA 而言，這不只是一句口號，而是我們以客戶為中心的堅定承諾。今天，保障不再只是保單本身，而是成為人生每個重要時刻的背後那份支援。

作為業界領導者，我們致力以可靠、創新且全方位的保障，支援客戶作出更明智、更長遠的規劃，讓他們能更自信地迎接人生的每一次選擇與挑戰。

人壽

全新
活然人生保險計劃
終身人壽保障 守護每個人生階段

醫療

AIA自願醫保 睿選計劃
星級醫療網絡* 打通專屬醫療旅程

危疾

愛伴航保險計劃2
廣泛保障 持續為你護航

財富

環宇盈活儲蓄保險計劃
靈活應對 以穩健 應萬變

AIA U+

BUSINESS TRAINING & DEVELOPMENT
營業培訓及發展部

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE



ProsperLife Insurance Plan (PL)
「活然人生」保險計劃

全新終身壽險產品推出

- 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 U+

請即登入

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

7

2026 第1季特選客戶「活然人生」保險計劃限時優惠

推廣期由產品推出日期2026年1月20日至3月31日

通告 A260182

特選現有客戶投保「活然人生」保險計劃 NEW! 可享5%保費折扣



特選客戶包括：

- 持有「愛伴航」系列 /「簡繳•愛伴航」保險計劃/ 環宇盈活儲蓄保險計劃 /「盈御多元貨幣計劃」/「盈御多元貨幣計劃2」/「盈御多元貨幣計劃3」/「充裕未來· 盈尚」之保單持有人

可享最高優惠：

客戶優惠		特選現有客戶優惠		電子保費現金券扣減 扣減首年年度化保費高達10%		最高達
高達25% 保費回贈	＋	5% 保費折扣	＋	$10,000 港元/澳門幣 電子保費現金券	＝	40%優惠

客戶名單

iEngage → 客戶CRM → 進階搜尋 → AIA保單資料 → 推廣活動 ➢「活然人生」保險計劃限時優惠 - 特選客戶名單

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

1.「活然人生」保險計劃

5年/30年保費繳付期 – 高達27%保費回贈

推廣期: **2026年1月20日 (首個申請日) 至 2026年3月31日**

「活然人生」保險計劃 (5年/30年保費繳付期) 保費回贈								
基本計劃	一般優惠				友得揀IVS優惠>			
	基本優惠	額外優惠1+	額外優惠2◊	總優惠 合共高達	基本優惠	額外優惠1+	額外優惠2◊	總優惠 合共高達
「活然人生」保險計劃 (5年/30年保費繳付期)	15%	+5%	+5%	25%	**17%**	**+5%**	**+5%**	**27%**

+額外優惠1

- 如客戶以**同一保單持有人**身份於推廣期內成功投保「活然人生」保險計劃 (5年/30年保費繳付期) 及 **指定危疾保險計劃**，而該指定危疾保險計劃保單的**原有投保額達50,000美元**或以上，其「活然人生」保險計劃 (5年/30年保費繳付期) 保單將可獲得**額外5%**保費回贈。

- **指定危疾保險計劃** 包括「愛伴航」保險計劃2系列 及「簡緻•愛伴航」保險計劃。 「愛伴航」保險 計劃2系列 及「簡緻•愛伴航」保險計劃只可以基本計劃形式投保。

- 如客戶合乎獲得額外優惠1的資格，但其指定危疾保險計劃保單於其「活然人生」保險計劃 (5年/30年 保費繳付期) 保單的相關保費回贈保單週年日或之前經已退保或部分退保，額外優惠1資格將被取消。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關IVS銷售策略（如適用）詳情，請參閱相關通告。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260171。

[AIA – INTERNAL]

銷售第一步 – license?

AGENT	AGENCY	DISTRICT	ProsperLife
YUEN TZE WING	CHAMP LEGENDZ TC (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
PANG SIN YING	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
LAM KA MEI	CHAMP LEGENDZ QUEEN (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WU YIN CHING	CHAMP LEGENDZ TC (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
LI YIN YU	CHAMP LEGENDZ PETER (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
FUNG LAI HO	CHAMP LEGENDZ POLARIS (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
CHEUNG CHI CHING	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
TANG SIU PAN	CHAMP LEGENDZ FALCONZ (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
LAM KA LUNG	CHAMP LEGENDZ QUEEN (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
LAM SIU PING	CHAMP LEGENDZ PETER (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
MOK KA MAN	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
TANG SIN MAN	CHAMP LEGENDZ FALCONZ (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
NG KIT MAN	CHAMP LEGENDZ NEXUZ (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
TAO CHUI MAN	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WONG TSZ KWAN	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WONG TSZ HIM	CHAMP LEGENDZ POLARIS (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
MAN SIN TING CINDY	CHAMP LEGENDZ PETER (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
TSAI LEE LEE	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
JU YONG	CHAMP LEGENDZ EMILY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
CHAN CHUN HEI	CHAMP LEGENDZ FALCONZ (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
KWOK FUNG NIN	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WONG MAN MAN	CHAMP LEGENDZ QUEEN (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
LIANG HONGJUN	CHAMP LEGENDZ EMILY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
XIE PEIJUN	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WANG XIAOLI	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
CHENG KA KI	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
HU LINGLING	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
CHEUNG SHUK YI	CHAMP LEGENDZ AMEN (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
HONG ANTHONY	CHAMP LEGENDZ TC (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WONG WAI LING	CHAMP LEGENDZ NEXUZ (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
CHAN WAI LAM	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
DUAN SHENGNAN	CHAMP LEGENDZ NEXUZ (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
WAI SAU MAN	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
ZHANG SHIYU	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
ZHANG HONGMEI	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
LAU WING HIN	CHAMP LEGENDZ TC (7Y)	CHAMP LEGENDZ	Done
CHEUNG CHI ON	CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
LI LUNG	CHAMP ARCTERYZ LL (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
CHAN CHEUK LUN	CHAMP ARCTERYZ LL (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
LAU PAK HONG	CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
LAI YAN YEE	CHAMP ARCTERYZ LEO (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
CHOI CHUN YIN	CHAMP ARCTERYZ KEN (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
LI HO KAR	CHAMP ARCTERYZ KEN (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
CHAN SHU KAI	CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
HO KAR LEE	CHAMP ARCTERYZ LL (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done
LAU WING SHUN	CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y)	CHAMP ARCTERYZ	Done

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

與客互動

2025 現有客戶再投保傑出表現

年度化保費
US$900M+ (+19%)

再投保客戶人數
> 100K

再投保保單數目
~160K

醫療/危疾/意外/人壽保障	年度化保費 ~US$130M	再投保客戶人數 >60K	再投保保單數目 >100K
儲蓄保險	年度化保費 ~US$820M	再投保客戶人數 >50K	再投保保單數目 >60K
2025 CRM特選客戶名單			
再投保率:~15%	年度化保費 ~US$400M	再投保客戶人數 >30K	再投保保單數目 >50K

拓展及深耕關鍵客戶羣的支援

現有客戶
- 推出「8大重點任務」結合一系列強勢推廣活動
- 篩選「重點客戶名單」鎖定客戶目標
- 新增「已分配客戶」專屬iSay和AIA+通訊方式

銀髮族
- 設計更適合退休人士的產品組合及客戶推廣活動
- 發佈「退休天書」傳授進軍市場秘笈
- 推出 MPF recapture 客戶優惠

新香港人
- 推出扣稅產品的客戶優惠
- 度身訂造保障及儲蓄產品組合
- 繼續推出專屬 iSay 和銷售支援工具

高淨值客戶
- 啟用新財富管理中心
- 提供更完善的家族辦公室方案、投資配套及主題活動
- 繼續推出涵蓋財富、傳承、儲蓄及相關產品優惠

互動個人化的數位工具

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

2026 第1季 (CRM特選客戶名單)

5大客戶名單將上載至「客戶CRM」 (~186K 客戶)

1. [Recapture] 2026年1-3月 重點客戶
2. [優易/簡易核保] 2026重點客戶
3. [高端客戶] 2026年高端客戶
4. 2026高購買 潛力客戶
5. [Recapture] 2025年 重點客戶

於每個星期一 (Monday) 上載至CRM

[AIA - INTERNAL]

2026 第一季

現有客戶推廣活動

AIA AGENCY KICKOFF MEETING
友邦2026年啟動大會

1 2026第1季Recapture 推廣活動

推廣期至2026年3月31日 通告A260133

❶【保費折扣】

高達 6%

一次性保費繳付模式保單 Single premium payment mode policy	環宇盈活儲蓄保險計劃 及 「盈御多元貨幣計劃3」	「簡愛•延續」 保障計劃5
USD 10萬 或以上	**6%**	**5%**
USD 5萬 至少於 USD 10萬	5%	4%
USD 1萬 至少於 USD 5萬	4%	3%

高端客戶

Silver

❷【保費扣減】

$10000 港元/澳門幣 電子保費現金券

$500 港元/澳門幣 電子保費現金券

尊貴VIP特選客戶	額外獲贈 電子保費現金券 （有效期至2026年3月31日）
• 尊貴VIP特選客戶	10,000港元 x 1張
• 2025年友邦峻宇會會員	額外10,000港元 x 3張
• 2026年期滿保單 • 2026年AIA延期年金計劃Paidup	額外 500港元 x 2張

客戶名單

Recapture 推廣活動 - 尊貴(VIP)特選客戶名單
- iEngage > CRM > 進階搜尋 > AIA保單資料 > 推廣活動
- iPOS > 推廣活動及銷售機遇 > Recapture
- AIA Smart > > 推廣活動類別 > Recapture

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

AIA AGENCY KICKOFF MEETING
友邦2026年啟動大會

2 2026第1季Activation 推廣活動 NEW!

推廣期至2026年3月31日 通告A260124

特選單一保單客戶包括：
- 只持有1張仍生效的個人保單，及
- 其保單於6年內投保

單一保單

❶【保費折扣】

高達 4%

一次性保費繳付模式保單 Single premium payment mode policy	環宇盈活儲蓄保險計劃 及 「盈御多元貨幣計劃3」	「簡愛•延續」 保障計劃5
USD 10萬 或以上	**4%**	**3%**
USD 5萬 至少於 USD 10萬	3%	2%
USD 1萬 至少於 USD 5萬	2%	1%

❷【保費扣減】

電子保費現金券：

$500 港元/澳門幣 電子保費現金券

500港元 x 8張

有效期至2026年3月31日

客戶名單

2026 Q1 Activation 推廣活動 - 特選客戶名單
- iEngage > CRM > 進階搜尋 > AIA保單資料 > 推廣活動
- iPOS > 推廣活動及銷售機遇 > 銷售機遇
- AIA Smart > 推廣活動類別 > 銷售機遇

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

2026第1季 Serve-to-Sales 2.0

《一馬當先 迎金接福》大抽獎 iSay & AIA+

推廣期：2026年1月1日至2月28日

1. 透過iSay 分享大抽獎文章
2. 透過AIA+手機應用程式熱門推介的專頁



周生生「祥瑞祝福」足金馬串飾

最高2次抽獎機會

得獎名額:20名

通告 A260113

AIA煥新出發 大抽獎 iFHC & iChange

推廣期：2026年1月1日至3月31日

1. 於AIA煥新出發大抽獎活動網頁登記
2. 與財務策劃顧問完成「指定財務分析」或透過iChange更新指定資料



- Garmin Forerunner 165 GPS智慧心率進階跑錶
- 文華東方酒店禮品卡

得獎名額:120名

通告 A260126

【見面「友」禮】 Meet & Greet

推廣期：2026年1月1日至3月31日

1. 約見特選客戶
2. 透過iChange助客戶更新或再確認電話號碼或電郵地址



特選客戶可享：

27,500 AIA友Point

(約值HK$110)

通告 A260135

《友禮齊享》推薦活動 MGM

推廣期：2026年1月1日至3月31日

1. 現有客戶*轉讓電子保費現金券予新客
2. 新客以電子保費現金券成功購買新單



現有客戶可享：

20,000 AIA友Point

(約值HK$80)

通告 A260132

AIA AGENCY KICKOFF MEETING
友邦2026年啟動大會

2026 Q1 Serve-to-Sales 2.0 額外優惠

推廣期至2026年3月31日 通告 A260138

完成以下Serve-to-Sales (StS) 活動，可憑每項StS活動享相關獎賞外，更可獲額外優惠：

Serve-to-Sales 活動
- 於AIA+手機應用程式成功連結個人保單
- 分享指定iSay文章
- 完成指定財務分析
- 指定iChange資料更新
- 【見面「友」禮】活動
- 《友禮齊享》推薦活動



獎賞

憑每項StS活動獲
500 港元/澳門幣(63美元)電子保費現金券1張
最多可獲4張，總值2,000港元/澳門幣



此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

3 2026第1季「危疾保障計劃限時優惠」

推廣期至2026年3月31日　通告 A260116

投保特選危疾保障計劃
首年年度化保費達2,000美元或以上

特選客戶可享：100,000 AIA友Point
(約值 HK$400)

可享最高優惠：

所有客戶優惠		現有客戶優惠		電子保費現金券扣減
高達20個月保費回贈	＋	100,000 AIA 友Point	＋	$500

單一保單　GIO/ SIO

特選危疾保障計劃

- 「愛伴航」保險計劃2
- 「愛伴航 – 首護摯寶」保險計劃2
- 「簡緻·愛伴航」保險計劃
- 「自在自選」危疾保
- 「簡護危疾保」
- 「簡護危疾明珠保」
- 「智護癌症保」
- 「守康易危疾保」
- 「多重智倍保」*
- 「泰然安心保2」*
- 「多重安心保2」*
- 「進泰安心保2」*
- 「進添」計劃 – 癌症保障
- 「進添明珠」計劃 – 癌症保障

*只在香港發售

客戶名單：
iEngage → 客戶CRM → 進階搜尋 → AIA保單資料 → 推廣活動
➢ 特選單一保單客戶名單
➢ 特選危疾/醫療優易核保優惠 - 特選現有客戶名單
➢ 特選危疾/醫療簡易核保優惠 - 特選現有客戶名單

客戶宣傳：eDM, iSay, AIA+

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

4 2026第1季現有客戶特選保障限時優惠 1: 自願醫保計劃(VHIS)

推廣期至2026年3月31日　通告 A260129

投保指定自願醫保計劃
首年年度化保費達800美元或以上

特選客戶可享：50,000 AIA友Point
(約值 HK$200) (名額: 2,000)

可享最高優惠：

所有客戶優惠		現有客戶優惠		電子保費現金券扣減
高達7個月保費回贈	＋	50,000 AIA 友Point	＋	$500

NEW 新來港人仕
HONG KONG Local

特選自願醫保計劃

- AIA自願醫保睿選計劃
- AIA自願醫保尊耀計劃
- AIA自願醫保靈活計劃
- AIA自願醫保標準計劃

客戶名單：
iEngage → 客戶CRM → 進階搜尋 → AIA保單資料 → 推廣活動 ➢ 《歲月「友」情》推廣活動 - 特選客戶名單

客戶宣傳：eDM, iSay, AIA+

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

5 2026第1季現有客戶特選保障限時優惠 2: (自願醫保VHIS + 儲蓄/人壽保險) Combo

推廣期至2026年3月31日　通告 A260129

投保產品組合 (自願醫保 + 儲蓄/人壽保險)
總首年年度化保費達10,000美元或以上

特選客戶可享：150,000 AIA友Point
(約值 HK$600)

可享最高優惠：

所有客戶優惠		現有客戶優惠		電子保費現金券扣減
高達7個月保費回贈/ 21%保費回贈	＋	150,000 AIA 友Point	＋	$500

NEW 新來港人仕

特選產品組合
(自願醫保 + 儲蓄/人壽保險)

自願醫保計劃
- AIA自願醫保睿選計劃
- AIA自願醫保尊耀計劃
- AIA自願醫保靈活計劃
- AIA自願醫保標準計劃

儲蓄/人壽保險計劃
- 環宇盈活儲蓄保險計劃
- 「盈御多元貨幣計劃3」
- 「裕滿人生」保障計劃2
- 愛無憂長享計劃5
- 「樂怡人生」保障計劃
- 「樂怡人生」保障計劃 (週年紅利)
- 「簡愛·延續」保障計劃5
- 「充裕未來」計劃2 (特級保障)
- 「諾享」保障計劃2
- 「年金寶」入息計劃
- 「活出精彩」入息計劃

客戶名單：
iEngage → 客戶CRM → 進階搜尋 → AIA保單資料 → 推廣活動 ➢ 《歲月「友」情》推廣活動 - 特選客戶名單

客戶宣傳：eDM, iSay, AIA+

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

6 2026第1季特選高端客戶推廣活動

推廣期至2026年3月31日　通告 A260134

投保任何AIA個人保險計劃*，首年年度化保費達30,000美元或以上

特選客戶可享：SHINGRIX 生蛇疫苗 (2針) (BLUE CARE 寶康醫療 約值6,150港元)

*不包括ILAS, U-Life, DA2

可享最高優惠：

客戶優惠					特選現有客戶優惠		電子保費現金券扣減
高達21% 保費回贈	或	高達7% 保費折扣	或	Recapture VIP 高達6% 保費折扣	＋ SHINGRIX 生蛇疫苗 (2針)	＋	$10000

高端客戶
Silver

客戶名單
iEngage → 客戶CRM → 進階搜尋 → AIA保單資料 → 推廣活動 ➢ 2026Q1 特選高端客戶 (silver)

此文件不得作銷售面談或說明或其他相類似之用途。
以上優惠受條款及細則約束，請顧問必須參閱有關通告。
以上資料來源自AIA內部搜集及只供參考性質，不能發送、傳遞、傳播或分發予友邦以外的任何第三方。

「指定財務分析」雙重賞

客戶完成「指定財務分析」iFHC可以參加雙重賞活動

1 AIA煥新出發大抽獎 通告 A260126

推廣期：2026年1月1日至3月31日

現有客戶成功登記大抽獎並完成「指定財務分析」
有機會贏取文華東方酒店禮品卡或 Garmin智能手錶



2 AIA齊玩齊樂大放送 通告 A260125

推廣期：2026年1月27日至2月11日

首2,500名現有客戶成功登記並完成「指定財務分析」
可獲贈「友邦嘉年華」入場門票2張
(門票不包括任何代幣) (約值180港元)



客戶優惠

2026開門紅限額優惠

全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

迎接嶄新的 2026 年，與有關部門協商後，現通知大家有以下最新限額優惠安排，希望大家把握機會藉此尋找潛在客戶，為新一年打響頭炮! 名額有限，額滿即止；請參閱附件通告詳情。

注意：申請者並不保證必定能夠享有相關優惠，有關優惠只供內部傳閱、切勿對外公開。

推廣期
2026年2月1日 至 2026年3月31日 (包括首尾兩天)

2月5日更新：
於推廣期內成功申請並在2026年2月28日或以前成功繕發的保單，將直接獲得優惠，不受額度限制。 (唯需要滿足所有其他優惠條款)

基本計劃 年度化保費 (美元)	年終花紅為計算福利之首年佣金積分 （FYCS）的百分比*
少於100,000	不適用
100,000起 – 少於200,000	20.0%
200,000起 – 少於500,000	24.0%
500,000起 – 少於1,000,000	25.0%
1,000,000 或以上	28.0%

備註：
1. 此表格不得轉發給客戶/ 準客戶。
2. 如有疑問，請與您的營業拓展夥伴(ABP)聯絡。
3. 優惠詳情請留意通告 A260215
4. 此表格只在香港地區和澳門發放及僅供內部傳閱，不得用作對外宣傳之用。
5. 友邦保險保留更改任何條款及細則的權利，恕不另行通知。如有爭議，友邦保險保留最終決定權。

預繳保費保證優惠息率推廣優惠

限額優惠

推廣期: 2026年2月1日至2026年2月28日 (須於2026年4月30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**4.3%**。

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
• 「盈御多元貨幣計劃3」 • 環宇盈活儲蓄保險計劃 (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。)	4.3%	
	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。)	3.8%	4.0%



* 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) 。

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A251106

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

1. 環宇盈活儲蓄保險計劃 (5年保費繳付期)
2. 盈御多元貨幣計劃 3 (5年 / 10年保費繳付期)

高達23%保費回贈

推廣期: 2026年1月1日至3月31日

保費回贈						
基本計劃 年度化保費 (美元)	一般優惠			友得揀IVS優惠		
	基本優惠	額外優惠 (同一保單持有人成功投保「愛伴航」保險計劃2系列 或「簡緻•愛伴航」保險計劃，而該保單的原有投保額達50,000美元或以上)	總優惠 合共高達	基本優惠	額外優惠 (同一保單持有人成功投保「愛伴航」保險計劃2系列 或「簡緻•愛伴航」保險計劃，而該保單的原有投保額達50,000美元或以上)	總優惠 合共高達
少於10,000	5%	+3%	8%	7%	+3%	10%
10,000起 – 少於30,000	10%		13%	12%		15%
30,000起 – 少於50,000	12%		15%	14%		17%
50,000起 – 少於100,000	14%		17%	16%		19%
100,000 – 少於200,000	16%		19%	18%		21%
200,000 或以上	18%		21%	20%		23%

注意事項：

1. 環宇盈活儲蓄保險計劃須於2026年5月31日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。
3. 友得揀IVS優惠：客戶須於 (i) 2025年12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。
4. 適用於所有貨幣之5年保費繳付期保單(即美元、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單)。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。
5. 「愛伴航」保險計劃2系列 及「簡緻•愛伴航」保險計劃只可以基本計劃形式投保。

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。 優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。

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

3.「盈御多元貨幣計劃 3」/ 環宇盈活儲蓄保險計劃

一次性繳付保費 – 高達7%保費折扣

推廣期: 2026年1月1日至3月31日

「盈御多元貨幣計劃 3」*/ 環宇盈活儲蓄保險計劃 *■ 保費折扣 (一次性繳付保費)	
基本計劃 一次性繳付保費金額 (美元)	高達7%保費折扣
100,000起 – 少於300,000	2%
300,000起 – 少於600,000	3%
600,000起 – 少於1,000,000	4%
1,000,000起 – 少於2,000,000	5%
2,000,000起 – 少於3,500,000	6%
3,500,000或以上	7%

注意事項：

1. 須於2026年5月31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。
3. 友得揀IVS優惠與此優惠相同。

* 只可以基本計劃形式投保。

■ 「盈御多元貨幣計劃 3」– 適用於所有貨幣之一次性繳付保費保單(即美元、澳元、加元、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單)、人民幣、英鎊、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。
環宇盈活儲蓄保險計劃 – 適用於所有貨幣之一次性繳付保費保單(即美元、港元及澳門幣(只適用於澳門繕發的保單))。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。

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

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。 優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。

4.「簡愛•延續」保障計劃 5

高達12%保費回贈

推廣期: 2026年1月1日至3月31日

「簡愛•延續」保障計劃 (5年/10年保費繳付期) *# 保費回贈		
基本計劃年度化保費 (美元)	一般優惠 高達10%保費回贈	友得揀IVS優惠>>>>>>>>>> 高達12%保費回贈
少於10,000	5%	7%
10,000起 – 少於30,000	6%	8%
30,000起 – 少於50,000	7%	9%
50,000起 – 少於100,000	8%	10%
100,000或以上	10%	12%

注意事項：

1. 須於2026年5月31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。

> 客戶須於 (i) 2025年12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。

* 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。

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。 優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。

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

5.「愛伴航」保險計劃2系列

高達20個月保費回贈

推廣期: **2026年1月1日至3月31日**

「愛伴航」保險計劃2系列 (包括AIA健康系列) 保費回贈 (每張合資格保單)				
保費繳付方式	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 指定醫療保險計劃∞	總優惠 合共
1) 只繳付定期保費	3個月	+3個月	+2個月	高達8個月
2) 同時繳付定期保費及額外保費	8個月	+7個月	+5個月	高達20個月

^指定儲蓄保險計劃
1.「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年 / 10年保費繳付期)*
2. 環宇盈活儲蓄保險計劃 (只限5年保費繳付期)*

∞指定醫療保險計劃
(包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用)
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@
3. AIA自願醫保睿選計劃#@
4.「睿選」醫療計劃^@ /「睿選明珠」醫療計劃@

注意：「愛伴航」保險計劃2系列之保費回贈[包括1) 只繳付定期保費，及 2) 同時繳付定期保費及額外保費]只根據其保單的定期保費的金額而計算，並不包括額外保費之金額(如有)。

@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

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」保險計劃2系列及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃，而「愛伴航」保險計劃2系列之保單及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單均須於2026年5月31日或之前繕發。如符合此要求，其「愛伴航」保險計劃2系列之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」保險計劃2系列保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃保單或指定醫療保險計劃保單。

注意事項：
1. 須於2026年5月31日或之前繕發。
2.「愛伴航」保險計劃2系列包括 i)「愛伴航」保險計劃2 及 ii)「愛伴航–首護孕寶」保險計劃2。
3. 每張合資格「愛伴航」保險計劃2系列保單的保費回贈最高上限為**8個月**(只繳付定期保費)或**20個月**(同時繳付定期保費及額外保費)。
4.「愛伴航」保險計劃2系列只可以基本計劃形式投保。
5.「愛伴航」保險計劃2系列之保費回贈 [包括 1)只繳付定期保費，及 2) 同時繳付定期保費及額外保費]只根據其保單的**定期保費**的金額而計算，並**不包括**額外保費之金額(如有)。
6. 友得揀IVS優惠與此優惠相同。

7. 保費回贈安排：

「愛伴航」保險計劃2系列* - 只繳付定期保費	
第1個保單週年日	2 個月
第2個保單週年日	最多3 個月(如適用)
第3個保單週年日	餘下之保費回贈 (如適用)

「愛伴航」保險計劃2系列* - 同時繳付定期保費及額外保費	
第1個保單週年日	6 個月
第2個保單週年日	最多7 個月(如適用)
第3個保單週年日	餘下之保費回贈 (如適用)

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。
優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。

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

6.「簡繳•愛伴航」保險計劃

高達8個月保費回贈

推廣期: **2026年1月1日至3月31日**

「簡繳•愛伴航」保險計劃 (包括AIA健康系列) 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 指定醫療保險計劃∞	總優惠 合共
3個月	+3個月	+2個月	高達8個月

^指定儲蓄保險計劃
1.「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年 / 10年保費繳付期)*
2. 環宇盈活儲蓄保險計劃 (只限5年保費繳付期)*

∞指定醫療保險計劃
(包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用)
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@
3. AIA自願醫保睿選計劃#@
4.「睿選」醫療計劃^@ /「睿選明珠」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「簡繳•愛伴航」保險計劃及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃，而「簡繳•愛伴航」保險計劃及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單均須於2026年5月31日或之前繕發。如符合此要求，其「簡繳•愛伴航」保險計劃保單將可獲得額外優惠1 / 額外優惠2。額外優惠只適用於「簡繳•愛伴航」保險計劃保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單。

注意事項：
1. 須於2026年5月31日或之前繕發。
2. 每張合資格「簡繳•愛伴航」保險計劃保單的保費回贈最高上限為**8個月**。
3.「簡繳•愛伴航」保險計劃只可以基本計劃形式投保。
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	2 個月
第2個保單週年日	最多3 個月(如適用)
第3個保單週年日	餘下之保費回贈 (如適用)

@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

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。
優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。

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

6.「簡繳•愛伴航」保險計劃

高達8個月保費回贈

推廣期: **2026年1月1日至3月31日**

「簡繳•愛伴航」保險計劃 (包括AIA健康系列) 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 指定醫療保險計劃∞	總優惠 合共
3個月	+3個月	+2個月	高達8個月

^指定儲蓄保險計劃
1.「盈御多元貨幣計劃3」(只限5年 / 10年保費繳付期)*
2. 環宇盈活儲蓄保險計劃 (只限5年保費繳付期)*

∞指定醫療保險計劃
(包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用)
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@
3. AIA自願醫保睿選計劃#@
4.「睿選」醫療計劃^@ /「睿選明珠」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「簡繳•愛伴航」保險計劃及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃，而「簡繳•愛伴航」保險計劃及指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單均須於2026年5月31日或之前繕發。如符合此要求，其「簡繳•愛伴航」保險計劃保單將可獲得額外優惠1 / 額外優惠2。額外優惠只適用於「簡繳•愛伴航」保險計劃保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃 / 指定醫療保險計劃保單。

注意事項：
1. 須於2026年5月31日或之前繕發。
2. 每張合資格「簡繳•愛伴航」保險計劃保單的保費回贈最高上限為**8個月**。
3.「簡繳•愛伴航」保險計劃只可以基本計劃形式投保。
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	2 個月
第2個保單週年日	最多3 個月(如適用)
第3個保單週年日	餘下之保費回贈 (如適用)

@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

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。
優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。

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

8. AIA延期年金計劃 2

20%保費回贈

推廣期: **2026年1月1日至3月31日**

AIA延期年金計劃 2*# (年度化保費5,000美元或以上) 保費回贈	每張合資格保單
QDAP 合資格延期年金保單 Qualifying Deferred Annuity Policy	**20%**

#只適用於香港。　*只可以基本計劃形式投保。

注意事項：
1. 須於2026年5月31日或之前繕發。
2. 友得揀IVS優惠與此優惠相同。
3. 此保費回贈優惠不可與其他推廣優惠同時使用（包括但不限於電子保費優惠券，及/或透過AIA僱員保險購買計劃（EIPP）投保AIA延期年金計劃2所享有之推廣優惠，如適用）。電子保費優惠券不適用於AIA延期年金計劃2。
4. 保費回贈安排：於第1個保單年度至第4個保單年度終結時，保單將每年獲得5%保費回贈。

註：
- 只有合資格延期年金計劃的已繳保費可申請稅務扣減，而保費回贈及保費折扣(如有)不能享有稅務扣減優惠。
- 電子保費優惠券不適用於AIA延期年金計劃2。

有關IVS銷售策略(如適用)詳情，請參閱相關通告。
優惠受條款約束，詳情請參閱通告A260109。
回「優惠一覽」

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

2026 第一季競賽

[2月更新] 2026第一季新競賽

全心為客 堅守使命
BEYOND NUMBER ONE

更新

[2月更新] :

- [1] 於競賽期內獲繕發之 IVS「友得揀」之FYC可獲1.5倍特別計算於第一季業務會議競賽之個人業績內；
- [2] 「藍十字」佣金亦可獲計算；
- [3] 於農曆新年前 (2026年2月1日至16日) 遞交，並於2026年2月28日或之前獲繕發之實際新人壽及個人意外保險FYC更可獲2倍特別計算於第一季業務會議競賽之個人業績內。

競賽	競賽對象	級別要求及獎賞
競賽日期：2026年1月至3月 (3個月)		
臻峰會—巴塞隆拿之旅	所有營業單位主管及財務策劃顧問	• 級別1：完成首年佣金積分 (FYCS) HK$512,000，可獲邀出席會議 • 級別2：完成 FYCS HK$1,130,000，可獲邀出席會議並獲升級至單人房及獲得現金津貼 HK$3,000 • 級別3：完成 FYCS HK$1,640,000，可連同1位嘉賓獲邀出席會議並獲升級至單人房 • 延長旅程排名賽：達標級別3並以FYCS 排名首100名營業同事可獲延長旅程 • 經特別計算後，實際達標業績可低至HK$409,600
躍升會議—泰國曼谷之旅		• 完成 FYCS HK$256,000，及 8位客戶 或 3個月活躍，可獲邀出席會議 • 經特別計算後，實際達標業績可低至HK$204,800
2026 友邦百萬圓桌會議體驗之旅—越南峴港	2025 年1 月1 日 或之後入職之財務策劃顧問	• 完成 FYCS HK$180,000，及 4位客戶 或 3個月活躍，可獲邀出席會議 • 經特別計算後，實際達標業績可低至HK$144,000
2026 第一季電子保費現金券競賽	所有營業單位主管及財務策劃顧問	完成首年佣金積分 (FYCS) HK$100,000，可獲電子保費現金券總值10,000港元
「2026卓越顧問」快速啟動獎		• 達成2026卓越顧問要求，即可獲個人專屬數碼宣傳嘉許 • 於1月完成2026卓越顧問，更可獲邀出席全新友邦峻宇財富管理中心的開幕典禮
競賽日期：2026年1月至2月 (2個月)		
早鳥特選保單挑戰賽	所有營業單位主管及財務策劃顧問	• 級別1：完成2個月活躍可獲HK$188 • 級別2：完成2個月活躍 及 6張特選保單可獲HK$1,088 • 達成MDRT 2026可於級別2 獲雙倍獎賞 • 於特選保單中，連續2個月完成IVS 或連續2個月完成現有客戶新保單可於級別2額外獲HK$200

備註：

- 以個人業績達標之業務會議獎賞不可同時兼得，以較高獎賞級別為準。
- 臻峰會 - 巴塞隆拿之旅及2026 第一季電子保費現金券競賽獎賞不可同時兼得，臻峰會 - 巴塞隆拿之旅的獲獎者將不獲發放因達到2026 第一季電子保費現金券競賽的電子保費現金券。
- 有關以上競賽詳情，請參閱通告A260136。

守護·保障·承諾·使命

AIA

[AIA - INTERNAL]

[2月更新] 臻峰會—巴塞隆拿之旅

競賽期：2026年1月至3月 (3個月)

1) 基本競賽規則及獎賞

於競賽期內完成指定要求，**將獲邀出席「臻峰會—巴塞隆拿之旅」**。

第一部分：以個人業績計算

更新

[1]於競賽期內獲繕發之**IVS「友得揀」之實際FYC可獲1.5倍特別計算**於基本競賽要求之個人業績內；
[2] 而**「藍十字」佣金**亦可獲計算於基本競賽要求之個人業績內；
[3] **於農曆新年前** (2026年2月1日至16日) **遞交**，並於**2026年2月28日或之前獲繕發**之實際新人壽及個人意外保險FYC可獲**2倍**特別計算於基本競賽要求之個人業績內，
各以級別1的FYCS 要求之10% (HK$51,200) 為上限。

級別	競賽要求： 首年佣金積分 (FYCS)	可邀請嘉賓	來回團體機票 (經濟客位)	住宿安排 (4日3夜)	現金津貼
級別1	HK$512,000 [經特別計算後，實際達標業績可低至**HK$409,600**]	不適用	1張	雙人房(每位達標同事佔半房)	不適用
級別2	HK$1,130,000			單人房(每位達標同事各佔一房)	HK$3,000
級別3	HK$1,640,000	1位	2張	單人房(每位達標同事及嘉賓各佔一房)	不適用
延長旅程排名賽 **只要達標級別3並以首年佣金積分 (FYCS)達到首100名，達標同事及嘉賓即可獲延長旅程至5日4夜！**					

第二部分：以區域業績計算

區域首年佣金積分 (FYCS)較去年同期區域計算福利之首年佣金 (FYCB) 達30%增長(**最低HK$2,500,000**)可獲邀出席4日3夜「臻峰會—巴塞隆拿之旅」

2) 特別競賽項目及獎賞

獎項	業績要求	額外獎賞
臻峰會主席	最高首年佣金積分 (FYC Score)排名	• 特別嘉許儀式 • 來回目的地機場至酒店專車接送服務 • 得獎者本人之來回團體機票升級至商務客位
臻峰會會長	最高區域首年佣金積分 (FYC Score)排名; 及 區域首年佣金積分 (FYC Score) 較去年同期區域計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 實現正增長	• 特別嘉許儀式 • 來回目的地機場至酒店專車接送服務 • 安排入住單人房 • 得獎者本人之來回團體機票升級至商務客位
特別嘉許排名賽	最高首年佣金積分(FYCS)排名 - 首5名區域總監 ***以區域業績計算, FYCS較去年同期FYCB計算，需實現正增長** - 首5名營業單位主管 - 首10名財務策劃顧問	• 特別嘉許儀式

備註：詳情請參閱通告A260136。

[2月更新] 躍升會議—泰國曼谷之旅

全心為客 堅守使命
保單．承諾．使命
BEYOND NUMBER ONE

競賽期：2026年1月至3月 (3個月)

競賽規則及獎項：

於競賽期內完成指定要求，**將獲邀出席「躍升會議—泰國曼谷之旅」**。

第一部分：以個人業績計算

[1]於競賽期內獲繕發之**IVS「友得揀」之實際FYC可獲1.5倍特別計算**於個人業績內；
[2] 而**「藍十字」佣金**亦可獲計算於個人業績內；
更新
[3] **於農曆新年前 (2026年2月1日至16日) 遞交**，並於**2026年2月28日或之前獲繕發**之實際新人壽及個人意外保險FYC可獲**2倍**特別計算於個人業績內，
各以FYCS 要求之10% (HK$25,600) 為上限。

競賽要求 (1)	競賽要求 (2)			來回團體機票 (經濟客位)	住宿安排 (4日3夜)
首年佣金積分 (FYC Score)	客戶數目	或	活躍月份		
HK$256,000 [經特別計算後，實際達標業績可低至**HK$204,800**]	8位	或	3個月	1張	雙人房 (每位達標同事佔半房)

第二部分：以區域業績計算

競賽要求 (1)	競賽要求 (2)	來回團體機票 (經濟客位)	住宿安排 (4日3夜)
第一季區域活躍率 第一季區域活躍率 = 1至3月區域活躍營業代理 / (區域總人數) x 3	區域首年佣金積分 (FYCS) 較去年同期區域計算福利之首年佣金 (FYCB) 之增長率		
60%或以上 (每月最少**10位**活躍營業代理)	>0% (實現正增長)	1張	雙人房 (每位達標同事佔半房)

備註：詳情請參閱通告A260136。

守護·保障·承諾·使命

[2月更新] 2026友邦百萬圓桌會議體驗之旅—越南峴港

新人專屬競賽

全心為客 堅守使命
保單．承諾．使命
BEYOND NUMBER ONE

競賽資格：2025 年 1 月1 日或之後入職之財務策劃顧問 (以合約生效日及個人業績計算)
競賽期：2026年1月至3月 (3個月)

競賽規則及獎項：

於競賽期內完成指定要求，**將獲邀出席「2026友邦百萬圓桌會議體驗之旅—越南峴港」**。

[1]於競賽期內獲繕發之**IVS「友得揀」之實際FYC可獲1.5倍特別計算**於業績內；

[2] 而**「藍十字」佣金**亦可獲計算於業績內；

更新

[3] **於農曆新年前** (2026年2月1日至16日) **遞交**，並**於2026年2月28日或之前獲繕發**之實際新人壽及個人意外保險FYC可獲**2倍**特別計算於業績內，**各以FYCS 要求之10% (HK$18,000) 為上限** 。

競賽要求 (1)	競賽要求 (2)			來回團體機票 (經濟客位)	住宿安排 (4日3夜)
首年佣金積分 (FYC Score)	客戶數目	或	活躍月份		
HK$180,000 [經特別計算後，實際達標業績可低至HK$144,000]	4位	或	3個月	1張	雙人房 (每位達標同事佔半房)

備註：詳情請參閱通告A260136。

守護·保障·承諾·使命

2026 第一季電子保費現金券競賽

全心為客
堅守使命
保單．承諾．使命
BEYOND NUMBER ONE

競賽期：2026年1月至3月 (3個月)

競賽規則及獎項：

於競賽期內完成首年佣金積分 (FYCS) HK$100,000，**可獲電子保費現金券總值10,000港元**。

備註：
- 獲獎者必須為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。
- 電子保費現金券將以每張500港元面值發放。電子保費現金券預計發放日期為2026年4月內，其有效期為發放日期至2026年9月30日。
- 「臻峰會 - 巴塞隆拿之旅」及「2026 第一季電子保費現金券競賽」獎賞不可同時兼得，「臻峰會 - 巴塞隆拿之旅」的獲獎者將不獲發放因達到「2026 第一季電子保費現金券競賽」的電子保費現金券。

備註：詳情請參閱通告A260136。

守護·保障·承諾·使命

早鳥特選保單挑戰賽

競賽期：2026年1月至2月 (2個月)

競賽規則及獎項：

只要於競賽期內**達到2個月活躍**，並獲繕發**指定數目的特選保單** (如適用)，即可獲得相應現金獎賞；

達成MDRT 2026、於特選保單中**連續2個月完成IVS「友得揀」保單 或連續2個月完成現有客戶新保單**，**最高可獲高達HK$2,376！**

指定特選保單 (必須有最少一張危疾及醫療產品 (IHS) 或「活然人生」保險計劃)：

- 危疾及醫療產品 (IHS)
- 「活然人生」保險計劃
- 延期年金計劃2 (ADAP2)
- 環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)
- 盈御多元貨幣計劃3 (GP3)
- 卓達智悅 (TMP)、卓達智悅2 (TMP2)

級別	基本競賽要求		基本現金獎賞
	活躍月份	特選保單數目	
級別1	2個月	不適用	HK$188
級別2		6張	HK$1,088

完成級別2，並於2025年達成MDRT 2026的業績要求及登記成為MDRT 2026，可獲得**雙倍基本現金獎賞**。

完成級別2，並於特選保單中，連續2個月完成IVS「友得揀」保單或連續2個月完成現有客戶新保單，即可獲額外**HK$200**，**最高可獲HK$2,376！**

守護·保障·承諾·使命

備註：

- 詳情請參閱通告A260136。
- 有關綜合醫療保健策略 (IHS) 名單，請參閱通告A260136附件。

第24屆巨龍會 - 福岡之旅

全心為客 堅守使命
保單．承諾．使命
BEYOND NUMBER ONE

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽期：2025年7月至2026年6月 (共12個月)

1)　基本競賽要求及獎賞：

於競賽期內完成指定要求，將獲邀出席於日本福岡舉行的海外會議 (4日3夜)。
於競賽期內獲繕發之「藍十字」佣金將可獲計算於業績內，以100%會員級別的10%為上限！

以個人業績計算：

會員級別	競賽要求 (1)	競賽要求 (2)			競賽要求 (3)	競賽要求 (4)
	FYC C&A (HK$)	保單數目	或	客戶數目	意外及醫療保險及核心關鍵產品FYC (HK$)	續保率
100%	566,000	67	或	45	56,600	80%
200%	1,132,000	33	或	22		
300%	1,698,000	豁免			豁免	
400%	2,264,000					
500%	2,830,000					

獎賞：

會員級別	可邀請嘉賓	來回團體機票 (經濟客位)	住宿安排 (4日3夜)	現金津貼 (HK$)	其他
100%	不適用	1張	雙人房 (每位合資格出席人士佔半房)	不適用	不適用
200%				2,000	
300%	1位	2張		不適用	
400%				2,000	
500%	2位	3張	會員可獲安排入住單人房，而獲邀之2位嘉賓將獲安排入住雙人房	不適用	於海外會議獲特別嘉許

備註：
- 詳情請參閱通告A251058。

守護·保

第24屆巨龍會 - 福岡之旅

全心為客 堅守使命
保單．承諾．使命
BEYOND NUMBER ONE

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽期：2025年7月至2026年6月 (共12個月)

2)　特別競賽項目及獎賞：

完成上述基本競賽要求之營業同事可競逐以下特別獎賞。

類別	競賽資格	業績要求	額外獎賞
巨龍會主席	以個人業績完成100%會員級別或以上之 財務策劃顧問 (如財務策劃顧問在2025年7月1日之後獲晉升為營業單位主管，他/她只可以以個人業績角逐此獎項)	1.完成意外及醫療保險及核心關鍵產品FYC HK$56,600及續保率80%；及 2.最高實際計算福利之首年佣金 (FYC Benefit)排名；及 3.確定出席「第24屆巨龍會」將成為「巨龍會主席」	• 主持會議之開幕儀式 • 來回目的地機場至酒店專車接送服務 • 安排入住單人房 • 得獎者本人之來回團體機票升級至商務客位
保單/客戶數目 超級獎賞	完成200%會員級別或以上	完成100%會員級別之保單數目或 客戶數目要求	現金獎HK$1,000 (每位得獎者只可獲取現金獎賞一次)

備註：
- 詳情請參閱通告A251058。

2025年 小龍會 (泰國曼谷) 競賽要求及項目

全心為客 堅守使命
保單．承諾．使命
BEYOND NUMBER ONE

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

競賽規則及獎項：

1) 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	9

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。

2) 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。

守護·保障·承諾·使命

AIA

招募支援

2025 新招募

8成持有學士學位或以上學歷　**4成**為友邦精英學院

15年堅持優質招募

強

EDP新人首年
- 活躍人均保費高5成
- 平均開板率高3成
- MDRT比率高出1倍

大

有AIAPA招募的經理
- 平均直屬人數1+10
- 組別全年FYC高2.5倍
- 每2位有1位成為PAL

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 獨有優勢，助同業友好及銀行業專才加入後馬上取得成功



同業友好	本地銀行專才	大灣區銀行專才
收入較加入之前		
升2倍	升4倍	升2.5倍

以上人才首年達成MDRT比例其他同事高出近4倍

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

2026年3大招募方向 旨在吸納不同地域、專業背景的專才

1. 深耕 友邦精英學院
2. 拓展 行業及銀行專才
3. 開發 精英企業家

詳情於**1月23日營業單位主管領袖論壇**公佈，立即登入iEvent報名



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

2026年2大營業單位經理培養焦點

Double Up 新晉經理人數

- 全年專屬計劃
- 季度性獎勵

持續性 卓越營業單位主管(PAL)

- 專屬招募活動
- 營業單位主管領袖論壇

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

2026 招募計劃 – 申請及更新

以下所有招募計劃的更新由**2026年1月1日**起生效，另外高端招募計劃 **HIGHFLY2** 的最後申請及入職期已於2025年12月31日完結

詳情請參閱通告A260127

招募計劃 **Package**	計劃改動 **Scheme Change**	**2026**年實施佣金分攤對於招募計劃的相關變更 **Changes to Recruitment Packages due to the Implementation of Commission Spreading in 2026**	申請期（有名額限制） **Offer period (limited quotas)**
PA18 MB 每月花紅計劃	申請資格更新 Updates on eligibility	根據通告（A251234）所述，為配合保險業監管局於2025年7月就關於獲授權保險人就分紅保單向持牌保險中介人提供酬勞結構發出新應用說明，並要求所有獲授權保險人於2026年1月1日開始遵守相關要求的實施，對招募計劃作出相關變更。 As stated according to memo (A251234), the Insurance Authority has issued a new Practice Note on Remuneration Structures of Authorized Insurers for Licensed Insurance Intermediaries for Participating Policies in July 2025 and requires all authorised insurers to comply with the requirements with effect from 1 January 2026. Related changes will be made to recruitment packages to align with the implementation of the Practice Note.	申請至 2026年6月30日 Applicable until 30 June 2026
FP12 MB 每月花紅計劃			
EDP ELITE 招募計劃	每月花紅金額上限提升，及申請資格更新 Uplift on upper limit of monthly bonus amount, and Updates on eligibility		
高端人才招募計劃 Top Talent Finance Scheme (TTFS)	-		

招募計劃三大更新

1. 學生簽證 – 申請全日制非本地研究生申請招募計劃的資格更新：

持有學生簽証的全日制非本地研究生

- 可選擇財務實習生合約 或財務策劃顧問合約加入公司^
- 若以財務策劃顧問合約入職，可按個人發展需要申請 **EDP ELITE** 招募計劃或 **PA18/ FP12 MB** 每月花紅計劃。
- 與一般人士的申請資格相同，可申請的每月花紅金額將根據個別招募計劃的要求作考慮。
- 若招募計劃申請人持有學生簽証，營業單位主管必須提交「個人擔保協議」（**100%** 擔保）。

^請注意：

- 申請人只可以財務策劃實習生合約或 財務策劃顧問合約入職，即二擇其一。
- 申請人選擇財務策劃實習生合約後，亦可申請轉換為財務策劃顧問。如轉換時仍持有學生簽證可申請 EDP ELITE 招募計劃或 PA18/ FP12 MB 每月花紅計劃，惟要求同上。
  有關轉換流程，請參閱報酬及福利手冊-營業單位主管的2.3部分- 財務策劃實習生合約。
- 申請人選擇財務策劃顧問合約後，則不可轉換為財務策劃實習生，並須滿足維持合約的業績要求。有關維持合約的業績要求詳情，請參閱報酬及福利手冊- 財務策劃顧問的2.1部分- 維持合約要求。

詳情請參閱通告A260127

2. FP12 花紅計劃 – 申請資格更新：

以下有關 **FP12 MB** 每月花紅計劃可申請每月花紅金額的資格更新：

新增因應學歷或成為友邦精英學院成員可免收入証明而申請相關每月花紅（MB）如下：

申請人資格	免收入証明可申請每月花紅金額
高級文憑/副學士學位畢業生	HK$8,000 - **$10,000**
大學學位畢業生，或友邦精英學院成員（AIAPA）	HK$8,000 - **$15,000**
碩士學位畢業生，或友邦精英學院行政優才發展計劃成員（AIAPA-EDP）	HK$8,000 - **$20,000**

3. EDP ELITE 招募計劃 – 花紅金額更新：

- 可申請 **MB** 金額上限提升至 **HK$80,000**
- 每月花紅 (MB) = 年度收入 (AI) / 24；年度收入 (AI) = 過去 24 個月收入 / 2 [維持不變]

詳情請參閱通告A260127

2026 年實施佣金分攤對於招募計劃的相關變更

適用於2026年1月1日或之後加入 (以合約生效日期為準) 並申請招募計劃的財務策劃顧問：

- 首年優質業務獎金（首年QC）將納入用於招募計劃對數的 FYC 或 FYCC 的計算
- 引入個人續保率要求作為非財務業績指標，將納入所有招募計劃的每月花紅及其他獎金（如適用）的資格及驗證準則。

每月花紅（MB）

- MB 對數的業績要求不變，惟將加入**75%**個人續保率要求。
- 若財務策劃顧問於當月達到對數業績要求但個人續保率低於75%，則該月的MB將被留扣。
- 一旦財務策劃顧問在 MB 對數期限結束前的任何月份或後一個月份（以較早者為準）達到75%個人續保率，則留扣的MB將被發放。
- ［適用於 EDP ELITE 及 TTFS］若在第1個 MB 對數年度結束時個人續保率低於75%，則留扣的MB 將留存至第2個MB 對數年度，惟財務策劃顧問必須達到第2年MB 資格的最低要求。若財務策劃顧問在第6個或第12個合約月由於未能達到最低業績要求而導致MB終止，或在MB 對數期限的最後一個月份（以較早者為準）未能達到75%個人續保率，則所有留扣的MB 將被沒收。
- ［適用於 PA18及 FP12］如果財務策劃顧問未能達到最低業績要求以至每月花紅計劃被終止，則所有因未符合個人續保率要求而留扣的 MB 將被沒收。

業績挑戰花紅（PCB）［適用於 EDP ELITE］/ 特別業績花紅（SPB）［適用於 PA18及FP12］

- PCB/SPB 對數的業績要求不變，惟將加入75%個人續保率要求。（現行 **TTFS** 招募計劃中 **PCB** 的**85%**個人續保率要求不變）
- 若財務策劃顧問達到對數業績要求但個人續保率低於要求，則 PCB /SPB 的對數要求並未達成及PCB /SPB將不會發放。

個人續保率要求計算方式

在合約生效的首**18**個月內，將採用以年度化保費計算的「合約至今續保率」，即（**1** - 合約至今失效保單年度化保費總和/合約至今新造保單年度化保費總和）× **100%**。

- 在合約生效超過**18**個月，將採用 LIMRA 19 個月公式以過去12個月的年度化保費計算續保率。
- 一切內容以最新公佈的報酬及福利手冊（適用於財務策劃顧問）為準。

詳情請參閱通告A260127

第一季度友邦精英學院及招募活動 - Save Your Date



月月有活動！

月份	類別	活動	日期	地點	時間	對象
2月	COP	友邦精英學院15周年開放日招募活動	6 Feb	Airside 35樓	14:00 - 20:00	受邀請的招募者及準招募
	AIAPA Event	5年區域總監騰飛計劃成員管理層會議 晉友邦精英學院15周年總監聚會	12 Feb	M+ 博物館	10:00-12:00	受邀請AIAPA
3月	Roadshow	友邦精英學院特別活動：香港大學115周年校友日	14 Mar	香港大學	10:00-18:00	受邀請的營業單位經理
	Recruitment Event	友邦精英學院 x 熱刺 U12足球日（招募活動）	14 Mar	啟歷學校 (九龍灣臨興街7號)	9:00 - 14:00	招募者及準招募
	iDream	iDream - PTH/友邦未來精英領袖體驗計劃（普通話）	24 & 26 Mar	Airside 35樓	All day	受邀請的準招募
3月 - 4月	Recruitment Event	【友邦精英學院 × 未來領袖籃球賽2026】三人籃球比賽🏀	Mar - Apr	敬請留待公司公佈		受邀請的準招募

[AIA - INTERNAL]

2025/2026評核年度持續專業培訓(CPD)完成時間表

年份	日期	事項
2025	8月1日至 12月31日	財務策劃顧問取得 4 小時eCPD培訓時數, 可優先報讀公司提供之全新VCPD課程
2026	1月至4月	提供每星期8小時全新VCPD課程
	2月1日	iAcademy頁面電子橫額/海報以提醒財務策劃顧問監管要求
	3月1日	營業員專業(eAC)提醒財務策劃顧問監管要求
	4月1日	• 財務策劃顧問未能取得 12 小時或以上學分, 將不能登入營業員專業 (eAC) • 發出強烈提醒予仍未取得足夠學分之財務策劃顧問, 要求其於4月30日前完成監管要求 (否則公司或會通知保監局相關資料)
	4月30日	取得足夠學分以完成監管要求
	5月1日	向保監局提供 CPD 違規人數及相關資料
	5月15日	開放《聲明書》平台予已取得足夠時數之財務策劃顧問填寫^^
	6月1日	發出最後警告予未能完成CPD要求之財務策劃顧問: 若未能於7月3日前達標, 將被終止合約
	7月3日	發出終止合約通知書予未能達到監管要求的財務策劃顧問 (生效日期: 7月22日)*
	8月1日	向保監局提供 CPD 違規人數及相關資料
	9月1日	財務策劃顧問若未完成申報CPD聲明書, 將不能登入營業員專頁(eAC) (IA要求:9月30日前完成)
	9月30日	財務策劃顧問若未完成申報 CPD 聲明書, 將提交至MCC進行審理

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Thank You

全心為客
堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE