HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

CHAMP ARCTERYZ Leaders Updates

2026 August



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

YTD as of Aug8

FYC

$4,864,781	$ 453,350 / Pending
vs Last Year	▲ $ 700,228 (16.8%)

Case Count

501.67	31.00 / Pending
vs Last Year	▼ -81.00 (-13.9%)

Customer Count

290	
vs Last Year	▼ -51 (-14.9%)

Avg. Active User / Ratio

26 / 56.7%	ALL
vs Last Year	▼ -3.6%

2026-01-01 - 2026-07-31

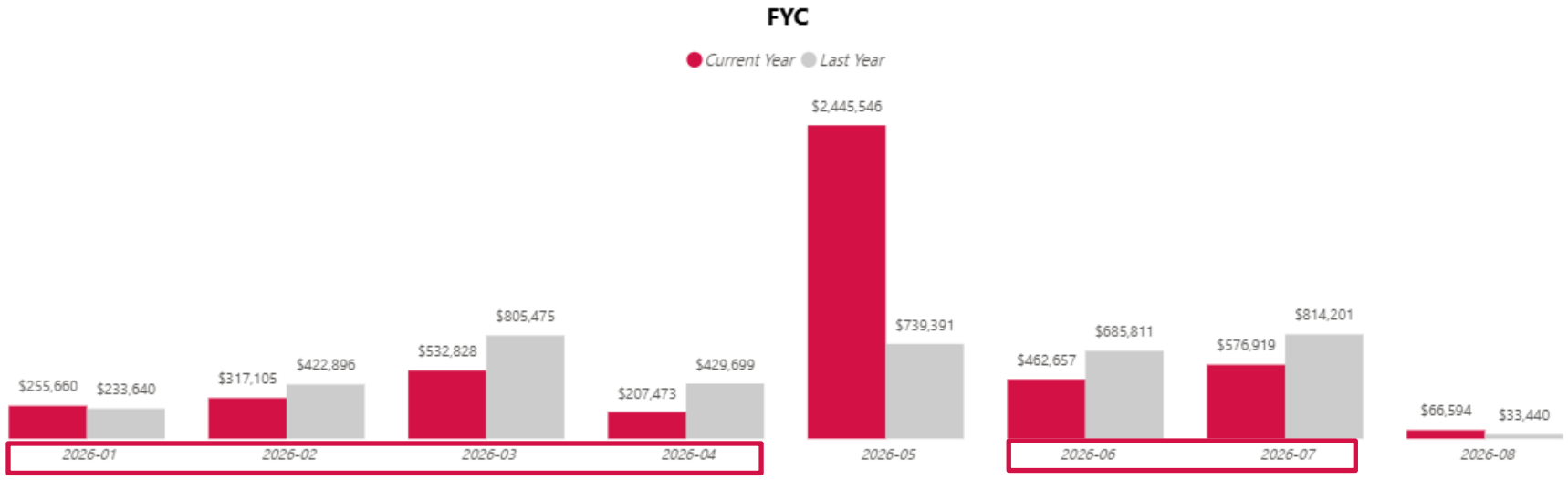
Persistency

-	
vs Last Year	-

No. Of New Recruits

10	FP : 6 / PA/EDP :4
vs Last Year	▲ 4.00 (66.7%)

Table View



[AIA – INTERNAL]

同心+1 威尼斯限時保單賞

競賽資格

所有財務策劃顧問及營業單位主管

競賽日期

2026年8月 (1個月)

競賽要求及獎賞

- **第一部分：威尼斯保單排名賽**
  於競賽期內**以獲繕發保單數目排名首 1 名** (最少 50 張指定保單) 的財務策劃顧問，將獲邀出席「**榮耀相映 · 威尼斯傳奇之旅**」，並於慶祝晚宴獲得嘉許。
  (與通告A260733 2026 CEO Club薈萃頂尖 · 共逐巔峰之「榮耀相映 · 威尼斯傳奇之旅」之方法(2)：威尼斯保單排名賽競賽內容相同)

- **第二部分：有單必有賞 - 威尼斯大抽獎**
  於競賽期內**每獲繕發指定保單數目**，即可獲 **1 次「威尼斯傳奇之旅」抽獎機會**，保單越多，中獎機會越多；如達標同事未能中獎，亦可享指定數量的 AIA 年終大型活動門票。

類別	計算業績	競賽要求	獎賞	如未能中獎，可獲得 AIA 年終大型活動門票數目
(1) 營業單位主管	營業組別業績	直屬營業單位每完成以下保單數目要求： 總財務策劃顧問人數 × 65% × 3 張保單 (詳細計算方法見例子)	可獲1次「威尼斯傳奇之旅」抽獎機會，保單越多，中獎機會越多； **得獎名額1個**	4張
(2) 財務策劃顧問	個人業績	每獲繕發 3 張保單	可獲1次「威尼斯傳奇之旅」抽獎機會，保單越多，中獎機會越多； **得獎名額2個**	2張

備註

- 若保單數目出現相同排名，公司將以 8 月首年佣金積分 (FYCS)再作排名。
- 每位營業同事可獲之 AIA 年終大型活動門票上限為 6 張。
- 保單數目之計算包括於競賽期內獲成功繕發生效之以下保單：

例子：「有單必有賞 - 威尼斯大抽獎」直屬營業單位競賽要求之計算方式

總財務策劃顧問人數 (截至 2026 年 7 月 31 日)	直屬營業單位競賽要求 (數目將下調為整數計算)	8 月獲繕發保單數目	抽獎機會
10 人	19 張保單 [10 人 × 65% × 3 張保單]	38 張	2 次
5 人	13 張保單 [7 人 × 65% × 3 張保單] *如直屬營業單位之總財務策劃顧問人數不足「1+6」，總財務策劃顧問人數仍以 7 人計算	20 張	1 次

- 直屬營業單位之總財務策劃顧問人數以截至 2026 年 7 月 31 日計算（包括營業單位主管本人，但不包括財務策劃顧問實習生），並以最低 7 位計算保單數目要求。
- 直屬營業單位之保單數目要求將以上列所示方法並下調為整數計算。
- 所有營業單位主管截至 2026 年 8 月 31 日其直屬管轄的財務策劃顧問必須最少有 6 名 (財務策劃實習生除外)，即 1 名主管+6 名財務策劃顧問（「1+6」）。

- 1 張人壽保單
- 1 張獨立個人意外保險保單 (IPA)
- 1 張人身意外保險保單 (PAC)
- 1 張團體保險業務保單



[AIA – INTERNAL]

YTD as of Aug8

District	YTD Total No. of Recruit	No. of Leaders	No. of Active Leaders	Active Leaders	2025 No. of Recruits	2025 YTD No. of Recruits
CHAMP ELITES	19	25	13	52%	66	38
CHAMP LEGENDZ	18	15	8	53%	55	32
CHAMP UFAA	13	7	6	86%	33	13
CHAMP ARCTERYZ	10	8	7	88%	9	6
CHAMP FAITH	10	7	5	71%	27	12
CHAMP ATLAS	9	8	4	50%	17	8
CHAMP VENDICI	8	5	4	80%	21	11
CHAMP SIMBA	6	6	4	67%	21	8
CHAMP Z	5	7	5	71%	16	10

Agency Name	Title	YTD Total No. of Recruit	2025 No. of Recruits	2025 YTD No. of Recruits	Manpower in Agency
CHAMP ARCTERYZ JEFF	DD	2	0	0	8
CHAMP ARCTERYZ JOHNSON	SUM	2	1	1	9
CHAMP ARCTERYZ VH	SUM	2	1	1	5
CHAMP ARCTERYZ LL	DM	1	3	2	6
CHAMP ARCTERYZ LEO	SUM	1	1	0	3
CHAMP ARCTERYZ JASON	SUM	1	1	0	3
CHAMP ARCTERYZ KEN	SUM	1	0	0	3
CHAMP ARCTERYZ ACK	SUM	0	2	2	3

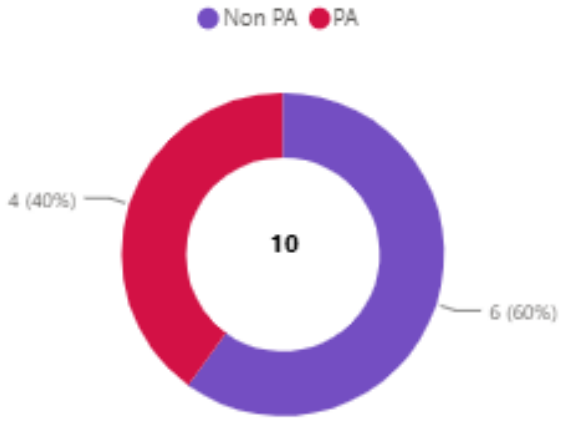
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

YTD as of Aug8

New Recruit

Total Recruit/PA Recruit



New Recruit Segment



Agency	Agent Code	Agent	Title	Contract Date	Agent Segment	Agent Tier	Total FYCS	Growth %	FYCS Local	Growth %	FYCS MCV	Growth %	FYCS NEWHKER	Growth %
CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y)	J3750	LAU WING SHUN	Agent	1/1/2026	MCV New Agent	NA	$5,968.14	0.00%	$5,968.14	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00	0.00%
CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y)	J4690	CHOI YAN HON	Agent	3/1/2026	Local New Agent	NA	$20,409.52	0.00%	$20,409.52	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00	0.00%
CHAMP ARCTERYZ KEN (8Y)	J5041	TAM WAI HO	Agent	4/1/2026	Local New Agent	NA	$12,365.71	0.00%	$12,365.71	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00	0.00%
CHAMP ARCTERYZ LEO (8Y)	J4788	CHUI CHING MAN	Agent	4/1/2026	Local New Agent	NA	$41,750.55	0.00%	$20,750.52	0.00%	$0.00	0.00%	$21,000.03	0.00%
CHAMP ARCTERYZ VH (8Y)	J5479	WONG KA YU	AUM	5/1/2026	Local New Agent	NA	$2,187,202.03	0.00%	$31,889.44	0.00%	$0.00	0.00%	$2,155,312.59	0.00%
CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y)	J5763	TING CHUN YIU	Agent	6/1/2026	Local New Agent	NA	$4,316.95	0.00%	$4,316.95	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00	0.00%
CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y)	J6196	CHAN CHUEN CHI JOSHUA	Agent	7/1/2026	Local New Agent	NA	$8,998.75	0.00%	$8,998.75	0.00%	$0.00	0.00%	$0.00	0.00%
							$2,281,011.65	0.00%	$104,699.03	0.00%	$0.00	0.00%	$2,176,312.62	0.00%

*7位已開板+3位未開板

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

2026 上半年公司招募趨勢 (截至7/31)

Visa Type	Local	MCV	Grand Total	Growth #
Non-Visa Holder	780	361	1141	-59
TTPS		484	484	-142
IANG		441	441	29
Student Visa		314	314	124
Dependent		178	178	-3
QMAS		126	126	-69
Grand Total	780	1904	2684	

值得留意Banker板塊

較早前爆發式增長回穩

早期的不合資格TTPS選用再進修去滿足簽證身份

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

傳統學生簽證(Degree)

- 全職在學

入職模式

- 以實習生Contract 入職
- 不可以申請LOU

畢業後選擇

- 以PA 合約入職
- 可以選擇不同LOU 計劃
- 由全職後開始對數



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

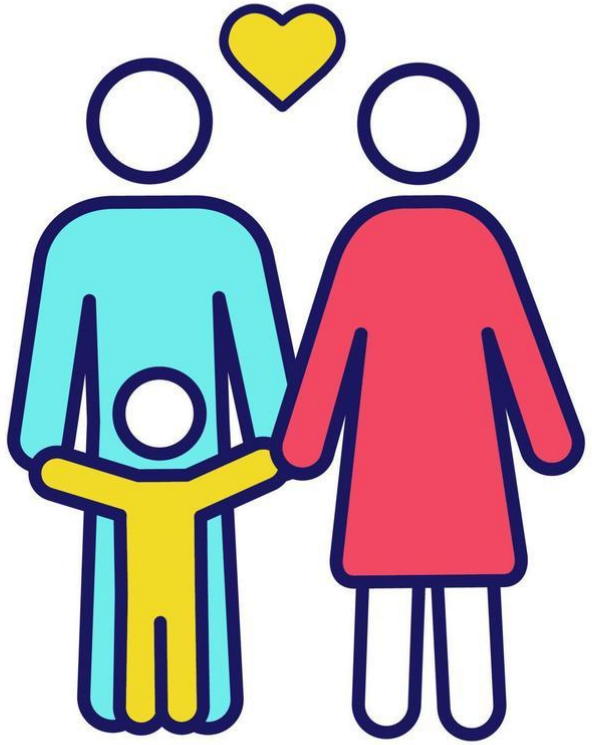
新式 學生簽證(Master)

- 繼續進修讀研, 保持競爭力 (有國內工作經驗)
- 為家庭長遠發展的寶爸寶媽



入職模式

- (A) 以實習生Contract 入職, 不申請 LOU
- (B) 直接以全職 PA 加入, 同時申請 LOU



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

招募計劃優化重點一覽 [申請期：2026 年 8 月至 12 月31日] (有名額限制)

優化項目		重點	適用之招募計劃			
			TTFS	EDP ELITE/ PRIME ELITE	PA18	FP12
i	**申請人自己及配偶的保單**所產生的首年佣金納入招募計劃的業績計算	適用於每月花紅及特別業績花紅/ 業績挑戰花紅 (如有) 的業績計算，上限為首年佣金 (FYCC) 認可要求的 30%	✓ (已適用)	✓	✓	✓
ii	**放寬**針對學生簽證申請人之營業單位**主管的個人擔保協議要求**	學生簽證持有人申請招募計劃時，營業單位主管所須提供的個人擔保比率由 100% 降低至 50%	✓	✓	✓	✓
iii	擴大 TTFS 計劃的目標招募覆蓋	**所有符合入職條件的簽證類型均可申請**；於所有 TTFS 計劃級別增設首年中期業績檢視點 (HK$72,000 FYCC)	✓	不適用	不適用	不適用
iv	更新 PA18 申請資格	高達 HK$20,000 每月花紅級別的豁免提交收入證明安排申請人資格，擴展至 **TTPS/ QMAS 的受養人**簽證持有人	不適用	不適用	✓	不適用
v	更新 PRIME ELITE 首年持牌數目要求	首年牌照要求由持有所有牌照調整為**只須額外取得 1 個牌照**	✓ (已適用)	✓ (僅適用於 PRIME ELITE)	不適用	不適用

招募計劃優化項目詳情

i. 申請人自己及配偶的保單所產生的首年佣金納入招募計劃的業績計算

NEW UPDATE

項目	適用之招募計劃	認可時期	申請人自己及配偶的保單計算入 FYCC 認可要求的上限
每月花紅 (MB)	所有計劃	第 1 個合約月份	N/A
		第 2 個合約月份	按月承諾金額之 70%
		第 3 個合約月份	按月承諾金額之 60%
		第 4 個合約月份	按月承諾金額之 40%
		第 5 個合約月份及其後月份	按月承諾金額之 30%
特別業績花紅 (SPB)	PA18	第 1 – 24 個合約月份	合約生效起計 FYCC認可要求之 30%
業績挑戰花紅 (PCB)	TTFS，EDP ELITE 及 PRIME ELITE	第 1 – 36 個合約月份	合約生效起計 FYCC認可要求之 30%

原有TTPS 話術
- 滿足個人及家人投保需要→ FYC同時可以計算在Visa Renewal 中
- SPB/PCB保險線

招募計劃優化項目詳情

ii. 放寬針對學生簽證申請人之營業單位主管的個人擔保協議要求

簽證類別	營業單位主管個人擔保協議百分比	
	優化前	優化後 NEW
學生簽證	100%	**50%**

iii. 擴大 TTFS 計劃的目標招募覆蓋

計劃級別	簽證類別增設	年度收入 (AI)	每月花紅 (MB)
TTFS 25	其他符合入職條件的簽證* NEW	HK$300,000	HK$25,000
	TTPS/ QMAS 簽證，及其受養人簽證 NEW	沒有收入要求	
TTFS 30	NEW UPDATE 所有符合入職條件的簽證*	HK$720,000	HK$30,000
TTFS 40		HK$960,000	HK$40,000
TTFS 60		HK$1,440,000	HK$60,000
TTFS 80		HK$1,920,000	HK$80,000

* 持學生簽証者必須為全日制非本地研究生方符合申請資格；持「單程證」人士並不適用。

NEW UPDATE **注意：** 於所有 TTFS 計劃級別增設首年中期業績檢視點：於第 6 個合約月份結束時合約生效起計 FYCC 必須達到最少 HK$72,000，否則不得於第 6 個合約月份後獲發任何 MB 及 PCB

招募計劃優化項目詳情

iv. 更新 PA18 申請資格

每月花紅 (MB) 級別	申請資格
HK$10,000 – HK$20,000	• 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)，或 • 持有TTPS / QMAS 簽證，**及其受養人簽證持有人** NEW

v. 更新 PRIME ELITE 首年持牌數目要求

優化前	優化後
持有所有牌照	**只須額外註冊保險中介人牌照 (卷二/ 卷四/ 卷五) 的其中之一** NEW

只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

iRecruit 招募計劃優化過渡期安排

健康長久好生活

情況 1：申請人已簽署 LOU 協議或已完成 iRecruit 招募計劃申請 (包括已經發出8月Agent Code的同事）

時段	申請人、其招募經理及區域總監的行動	詳情
2026 年 8 月 6 至 9 日	收到可撤回及重新申請最新招募計劃通知	卓越營業發展部 (PAD) 將主動以電郵通知招募經理及其區域總監以確認是否要求替申請人撤回原有招募計劃並申請優化後的版本。
2026 年 8 月 16 日或之前	必須主動回覆公司確認撤回意願	➢ 招募經理必須於 8 月 16 日或之前回覆以上電郵以確認撤回申請。 ➢ 收到撤回申請後，PAD 將於 1 - 2 個工作天內完成 iRecruit 撤回程序。招募經理並會收到系統發出電郵通知原有招募計劃已被撤回。 ➢ PAD 亦會另發出電郵通知招募經理可於2026年8月10日起重新申請優化後版本的招募計劃。
2026 年 8 月 10 日起	重新提交新招募計劃申請	➢ iRecruit 將於2026年8月10日起開放優化後版本(202608)的招募計劃選項。 ➢ 招募經理必須於原有招募計劃成功撤回後，主動於 iRecruit 重新提交新版本的招募計劃申請。
2026 年 8 月 20 日或之前		➢ 招募經理必須於 8 月 20 日或之前於 iRecruit 完成重新提交新版本的招募計劃申請。 ➢ 公司內部將優先處理審批程序，並就成功的申請於 iRecruit 發放新版本招募計劃的 LOU 協議。
Deadline 2026 年 8 月 27 日或之前	完成簽署 LOU 協議	申請人、其招募經理及區域總監均必須於 8 月 27 日或之前於 iRecruit 完成簽署新 LOU 協議，新版本的招募計劃方為作實。

注意： 任何已完成申請及已簽署 LOU 協議的原有招募計劃如未於上述時段被撤回及重新提交新版本，該申請將會繼續以原有版本的招募計劃處理 (不論合約生效於 **2026** 年 **8** 月或之後)；其後亦不能再作更改。

iRecruit 招募計劃優化過渡期安排

健康長久好生活

情況 2：申請人已提交 iRecruit 招募計劃申請但未簽署 LOU 協議

時段	申請人、其招募經理及區域總監的行動	詳情
2026 年 8 月 6 日起	收到可撤回 現有招募計劃通知	卓越營業發展部 (PAD) 將主動以電郵通知招募經理及其區域總監可選擇自行替申請人撤回現有招募計劃並申請優化後的版本。
	必須自行撤回現有招募計劃	招募經理如欲採用優化後版本的招募計劃，**必須自行於 iRecruit 撤回現有招募計劃**。 撤回完成後，招募經理會收到系統發出電郵通知現有招募計劃已被撤回。
2026年8月10日起	重新提交新招募計劃申請	iRecruit 將於 2026 年 8 月 10 日起開放優化後版本的招募計劃選項。 招募經理必須於原有招募計劃成功撤回後，**主動於 iRecruit 重新提交新版本的招募計劃申請**。 公司內部將優先處理審批程序，並就成功的申請於 iRecruit 發放新版本招募計劃的 LOU 協議。
	完成簽署 LOU 協議	**申請人、其招募經理及區域總監均必須於 LOU 協議列明的時間內於 iRecruit 完成簽署新 LOU 協議**，新版本的招募計劃方為作實。

保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

令人心動的Offer

出Memo 後自行到IR學習
(Deck+ Prelim Offer)



同一分努力 更高回報

- 本地必學 EDP ELITES
- MCV必學 EDP ELITES 及 TTFS

*申請資格未更新至8月

I. EDP Elite 計劃撰要 [申請期：2026 年 1 至 6 月] (有名額限制)

申請資格

- 申請人必須於 3 個月內成功通過 EDP 面試
- 過去24個月的平均年度收入 (AI) 至少達到 HK$420,000
- 申請人合約必須於協議簽發出日期之後的 3 個曆月內生效

NEW
- 持有學生簽證的全日制非本地研究生如符合上述要求亦可申請
（必須符合香港特別行政區入境事務處的最新要求）

計劃內容：

年度收入 (AI)	第1年每月花紅 (Yr1 MB)		第2年每月花紅 (Yr2 MB)		業績挑戰花紅 (PCB)		MB 及 PCB 總和
HK$42萬 – 192萬 (計算期)	AI x 50% 1-12個合約月份	+	AI x 50% 13-24個合約月份	+	AI x 100% 1-36個合約月份	=	200%

NEW (2026 年 1 月更新) 可申請 MB 金額上限提升至 HK$80,000

- 年度收入 (AI) = 過去24個月的平均年度收入
- 每月花紅 (MB) = 年度收入 (AI) 基準 / 24

享有首年佣金、年終花紅 (1)、百萬圓桌會超級花紅資格 (2)
符合指定要求，可使用相關的職銜及申請營業部團體醫療保險

(1) 請參閱報酬及福利手冊 - 財務策劃細則
(2) 詳情請參閱本年度百萬圓桌會超級花紅相關通告

I. TTFS 計劃撰要 [申請期：2026 年 1 至 6 月] (有名額限制)

申請資格

計劃級別	申請人	入息證明	年度收入 (AI)	每月花紅 (MB)
TTFS25	○ 持有高端人才通行證 (TTPS) 或優秀人才入境計劃 (QMAS) 簽證 (不包括持有 TTPS/ QMAS 簽證的配偶)	豁免	豁免	HK$25,000
TTFS30	○ 持有 TTPS 或 QMAS 簽證，或 ○ 持有 TTPS/ QMAS 簽證的配偶	申請人必須提供過去 12 個月 / 24個月的有效入息證明	HK$720,000	HK$30,000
TTFS40			HK$960,000	HK$40,000
TTFS60			HK$1,440,000	HK$60,000
TTFS80			HK$1,920,000	HK$80,000

第1年每月花紅 (Yr1 MB)		第2年每月花紅 (Yr2 MB)		業績挑戰花紅 (PCB)		MB 及 PCB 總和
AI x 50% 1-12個合約月份	+	AI x 50% 13-24個合約月份	+	AI x 125% 1-36個合約月份	=	225%

- 年度收入 (AI) = “過去12個月的合資格收入” 或 “過去24個月的平均年度合資格收入”
- 每月花紅 (MB) = 年度收入 (AI) 基準 / 24

享有首年佣金、年終花紅 (1)、百萬圓桌會超級花紅資格 (2)
符合指定要求，可使用相關職銜及申請營業部團體醫療保險

(1) 請參閱報酬及福利手冊 - 財務策劃細則
(2) 詳情請參閱本年度百萬圓桌會超級花紅相關通告

1 全心為客 堅守使命
保單・承諾・使命
BEYOND NUMBER ONE

只供友邦香港及澳門內部使用，不得發放予任何公眾人士、客戶或準客戶

同樣收入的申請人

(EDP ELITES 年收入 $420,000, MB $17,500)

(PA18 年收入 $420,000 可以申請 MB$35,000)

EDP ELITE

MB $17,500 *24 = $420,000 (對數$455,000)
PCB $210,000- $420,000
總收入最高$840,000 (對數 $1,505,000)

Annual Income 年度收入	420,000	(Actual average income will base on valid income proof provided)				
Loading 附加要求	0%	（實際平均年度收入將根據提供的有效收入證明而釐定）				
Item 項目	Package 方案	Amount 金額		FYCC Validation Requirement FYCC 認可要求		Validation Period 認可期
		Clause 章節		Clause 章節		
Monthly Bonus (MB) [for 24 months] 每月花紅 [為期24個月]	100%	6(1)	17,500	6(2)	210,000	1-12 month 月
				6(7)	245,000	13-24 month 月
Production Challenge Bonus (PCB) - Level 1 業績挑戰花紅級別一	50%	7(2)(a) Table	210,000	7(2)(a) Table	714,000	1-36 month 月
Production Challenge Bonus (PCB) - Level 2 業績挑戰花紅級別二	75%	7(2)(a) Table	315,000	7(2)(a) Table	882,000	1-36 month 月
Production Challenge Bonus (PCB) - Level 3 業績挑戰花紅級別三	100%	7(2)(a) Table	420,000	7(2)(a) Table	1,050,000	1-36 month 月
Total 總和	**200%**		840,000			

吸引位:

- 24個月每月花紅(vs PA18 只有18個月)
- 沒有Case 要求
- 靈活性更高 (第一年MB斷LOU位在第12個月) (vs PA18 每3個月一次)
- 第三年有PCB

難度位:

- 第一年要求全牌照
- 經理風險較大,因為一年後才有第一個斷LOU位, 要更善用N3/6/9

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

Item 項目	Amount 金額		FYCC Validation Requirement FYCC 認可要求		Other Validation Requirement(s) 其他認可要求	Validation Period 認可期
Monthly Bonus (MB) [for 18 months] 每月花紅 [為期18個月]	Clause 章節 5(a)	35,000	Clause 章節 5(b)	945,000	- 18 Life Cases 人壽保單*	1-18 month 月
Special Production Bonus (SPB) 特別業績花紅 [Clause 章節6]		210,000		2,100,000	- Achieve 100% FYCC Validation Requirement in 18th contract month 首18個合約月內達到100% FYCC 認可要求 - Achieve 18 Life Cases in 18th contract month 首18個合約月內達到18 張人壽保單 - Maintain the Contract Maintenance Requirements for the period from 13th to 24th contract month 在第13到第24個合約月內維持合約的最低續約要求 - Register license of IIQE Paper 1 & 3 & 2 or 4 or 5 with AIA 以AIA為委任主事人註冊卷一及卷三及卷二或卷四或卷五，共3個或以上保險中介人牌照 - Personal Persistency Requirement: 75% 個人續保率認可要求：75%	1-24 month 月

PA18

MB $35,000= $630,000 (對數$945,000)
PCB $210,000 (對數 $2,100,000)
總收入最高$840,000 (對數 $3,045,000)

VS

EDP ELITE

MB $17,500 *24 = $420,000 (對數$455,000)
PCB $210,000- $420,000
總收入最高$840,000 (對數 $1,505,000)

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

有效收入證明

[redacted]

中华人民共和国
个人所得税纳税记录

（原《税收完税证明》）

查询验证码 [redacted]

记录期间：2024年05月–2026年05月

纳税人名称：[redacted]　　纳税人识别号：[redacted]

身份证件类型：港澳居民来往内地通行证　　身份证件号码：[redacted]

申报日期	实缴(退)金额	入(退)库日期	所得项目	税款所属期	入库税务机关	备注
2026.01.06	[redacted]	2026.01.07	工资薪金所得	2025.12	[redacted]	
2026.03.11		2026.03.11	年度汇缴	2025.01-2025.12		
2026.02.09		2026.02.10	工资薪金所得	2026.01		
2026.03.04		2026.03.12	工资薪金所得	2026.02		
2026.04.13		2026.04.13	工资薪金所得	2026.03		
2026.04.16		2026.04.20	工资薪金所得	2026.03		

纳税明细信息

收入：

已申报税额：[redacted]

查看税款计算 >

纳税明细-基础情况

所得项目小类：正常工资薪金

扣缴义务人名称：[redacted]

扣缴义务人纳税人识别号：

主管税务机关：

申报渠道：

申报日期：2026-05-09

税款所属期：2026-04

Package	1-6月 Offer	過去兩年平均入年收入	8月更新項目
STAR PLUS (for M&P)		420k	▪ 加入Self own policy 30% cap元素 (留意24個月 Business Quality 監控) ▪ 經理簽證擔保調整 ▪ STAR 250 (0-25% SF) ▪ STAR LOU (50% SF+. 放寬申請資格)
STAR PLUS	申請資格：現任職於保險公司及康宏之保險從業員 年薪計算方法：年薪會以過去二十四個月平均薪金計算	420k	
SUPER BANK	申請資格：任職於零售銀行的銷售人員 (例如客戶關係經理/分行經理/保險顧問)及於IA 登記 任職於私人銀行、投資銀行、零售銀行和公司銀行的銷售人員但未於IA登記需附加10%認可要求 年薪計算方法：最近24個月平均薪金計算	420k	
BANK	申請資格：任職於私人銀行、投資銀行、零售銀行和公司銀行的銷售人員 年薪計算方法：最近24個月平均薪金計算	420k	
STAR MCV	申請資格： •現任職於中國內地壽險公司代理或銀保銷售的登記/註冊從業員 •現任職於中國內地壽險IFA/經紀商的登記/註冊從業員需附加10%認可要求 不適用於申請前24個月內於友邦中國登記/註冊的從業員 • 年薪計算方法：最近同一公司連續兩年的平均計算 • 不適用於在超過一家保險公司任職的申請人	420k	合併為 MCV ALL STAR
BANK MCV	申請資格：現任職於中國內地零售銀行的銷售人員 (例如客戶關係經理/分行經理現任職於中國內地)並且具有至少有三年經驗 不適用於申請前24個月內於友邦中國登記/註冊的從業員 年薪計算方法：最近同一公司連續兩年的平均計算不適用於在超過一家保險公司任職的申請人	300k	

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

STAR 250 方案

- 申請期限：至2026年底
- 申請資格：

申請人類型	連續服務時間	資格要求
經驗	不少於19個月	現任職於保險公司、安柏（AMG）及康宏（Convoy）之保險從業員
新晉	6至18個月	現任職於保險公司之保險從業員並符合以下全部條件 • 申請人目前委任的保險公司必須是其唯一註冊的人壽保險公司 • 收入必須高於港幣 480,000 ，當中包括港幣360,000 的首年佣金（FYC），但不包括方案收入（Package Income） • 最近 12 個月內必須有 6 個活躍月份（Active Months），即在6個月當中每月繕發1張保單
固定300K年收入	不限	現任職於保險公司之保險從業員 • 最近12 個月收入當中包括港幣150,000 的首年佣金（FYC）

STAR 250 方案

申請人類別	年收入 (Annual Income, AI) 計算方法
經驗	• 最近兩年平均 或； • 最近三年平均 或； • 從最近三年中選取任何連續 24 個月計算 （須與其三年平均年收入比較，有附加要求）
新晉	• 最近十二個月收入
固定300K年收入	• 最近十二個月收入 最長可考慮過去 24 個月的業績，並按比例折算為 12 個月等值業績（如12 個月等值 FYC = 過去 15 個月的總 FYC ÷ 15 × 12）

STAR 250 方案

- 簽約金一筆過發放（如適用）
- 入職後首年之強積金個人業績FYCB會在首年以六倍方式計算，而此額外 500% 之強績金個人業績之上限為首年AVQ 50%

年收入	簽約金	第一/二/三年之每月花紅	第一/二/三個業績挑戰花紅			總額	附加認可要求
300K (固定)	25%	150% (50% x 3)	25%	25%	25%	250%	30%
360K – 419K	25%		25%	25%	25%		10%
	0%		33.33%	33.33%	33.33%		不適用

STAR 250 方案

固定年收入港幣300,000

項目	百分比	金額	FYCC 認可要求	認可期
簽約金	25%	75,000	130,000	1 – 12 個月
			292,500	1 – 24 個月
			455,000	1 – 36 個月
每月花紅	150%	12,500	195,000	1 – 12 個月
			227,500	13 – 24 個月
			227,500	25 – 36 個月
業績挑戰花紅 I	25%	75,000	702,000	1 – 36 個月
業績挑戰花紅 II	25%	75,000	936,000	1 – 48 個月
業績挑戰花紅 III	25%	75,000	1,170,000	1 – 60 個月
總和	250%	750,000		

- 各項目設有75%續保率要求

STAR 250 方案

平均年收入港幣360,000，25%簽約金

項目	百分比	金額	FYCC 認可要求	認可期
簽約金	25%	90,000	132,000	1 – 12 個月
			297,000	1 – 24 個月
			462,000	1 – 36 個月
每月花紅	150%	15,000	198,000	1 – 12 個月
			231,000	13 – 24 個月
			231,000	25 – 36 個月
業績挑戰花紅 I	25%	90,000	712,800	1 – 36 個月
業績挑戰花紅 II	25%	90,000	950,400	1 – 48 個月
業績挑戰花紅 III	25%	90,000	1,188,000	1 – 60 個月
總和	250%	900,000		

- 各項目設有75%續保率要求

STAR 方案

- 申請期限：2026年8月至12月

申請人類別	連續服務時間	資格要求
經驗	19個月或以上	現任職於保險公司、安柏（AMG）及康宏（Convoy）之保險從業員
新晉	6至18個月	現任職於保險公司之保險從業員 i. 申請人目前委任的所屬保險公司必須為其唯一註冊的人壽保險公司。 ii. 申請人提供的收入必須高於港幣 480,000 元，當中包括港幣 360,000 元的首年佣金（FYC），但不包括方案收入（package income）。 iii. 申請人在最近 12 個月內必須有 6 個活躍月份（active months），即在6個月當中每月繕發1張保單

STAR 方案

申請人類別	年收入 (Annual Income, AI) 計算方法
經驗	i. 最近兩年平均 或； ii. 最近三年平均 或； iii. 從最近三年中選取任何連續 24 個月計算（須與其三年平均年收入比較，如相距較大則有附加要求）
新晉	i. 最近十二個月收入

STAR 標準方案

- 合資格的MDRT會員^，可獲額外50%PCB [特選招募對象除外]
- 簽約金一筆過發放
- 新晉申請人的方案有10%附加要求
- 入職後首年之強積金個人業績FYCB會在首年以六倍方式計算，而此額外500% 之強績金個人業績之上限為首年AVQ 50%

年薪 (港幣)	簽約金	第一/二/三年之 每月花紅	第一/二/三個 業績挑戰花紅	總額
420k – 539k	50%	150% (50% x 3)	100% (33.3% x 3) Or [MDRT升級版] 100% (33.3% x 3) 第三個業績挑戰花紅 +50%	300% (350% for MDRT升級版)
540k – 999k	65%			315% (365% for MDRT升級版)
1m – 1.49m	80%			330% (380% for MDRT升級版)
>= 1.5m	100%			350% (400% for MDRT升級版)

^MDRT會員符合以下一項條件, 可選擇MDRT升級版:

- MDRT 2026 (以2025業績), MDRT 2025 (以2024業績), MDRT 2024 (以2023業績) 或MDRT終身會員
- 申請人需要提供MDRT會員登記證明

STAR 特選招募對象方案

- 合資格的MDRT會員^，可獲額外50%PCB
- 簽約金一筆過發放
- 新晉申請人的方案有10%附加要求
- 入職後首年之強積金個人業績FYCB會在首年以六倍方式計算，而此額外500% 之強績金個人業績之上限為首年AVQ 50%

年薪 績 (港幣)	簽約金	第一/二/三年之 每月花紅	第一/二/三個 業績挑戰花紅	總額
420k – 539k	50%	150% (50% x 3)	100% (33.3% x 3) 第三個業績挑戰花紅 +50% Or [MDRT升級版] 100% (33.3% x 3) 第三個業績挑戰花紅 +75%	350% (375% for MDRT升級版)
540k – 999k	65%			365% (390% for MDRT升級版)
1m – 1.49m	80%			380% (405% for MDRT升級版)
1.5m – 2.99m	100%			400% (425% for MDRT升級版)
>= 3.0m	100%		100% (33.3% x 3) 第三個業績挑戰花紅 +50% Or [MDRT升級版] 100% (33.3% x 3) 第三個業績挑戰花紅 +100%	400% (450% for MDRT升級版)

^MDRT會員符合以下一項條件, 可選擇MDRT升級版:

- MDRT 2026 (以2025業績), MDRT 2025 (以2024業績), MDRT 2024 (以2023業績) 或 MDRT終身會員
- 申請人需要提供MDRT會員登記證明

MCV ALL STAR 方案

- 申請期限：至2026年底
- 申請資格：

中國內地零售銀行的銷售人員（如客戶關係經理 / 分行經理） 或 **中國內地壽險公司代理或銀保銷售的持牌從業員**

  - 於當前公司任職連續兩年及；
  - 已持有內地保險中介人牌照兩年

- 中國內地壽險IFA及經紀商從業員除外

MCV ALL STAR 方案

- 申請期限：至2026年底

年薪 (HK$)	簽約金	第一/二/三年之每月花紅	第一/二/三筆業績挑戰花紅	總額	附加認可要求
360K – 419K	25% (一筆過發放)	150% (50% x 3)	75% (25% x 3)	**250%**	10%
420K – 999K			75% (25% x 3) 第五年 +50%	**300%**	不適用
1M - 1.49M	50% (分兩期發放*)		100% (33.3% x 3) 第五年 +50%	**350%**	
>= 1.5M			100% (33.3% x 3) 第五年 +100%	**400%**	

*於首個合約年度結束前達成首年簽約金認可要求，並於第二個保單年度結束前達成第二年簽約金認可要求，即可獲發放餘下 50% 簽約金。

MCV ALL STAR 方案

平均年收入港幣360,000

項目	百分比	金額	FYCC 認可要求	認可期
簽約金	25%	90,000	132,000	1 – 12 個月
			297,000	1 – 24 個月
			462,000	1 – 36 個月
每月花紅	150%	15,000	198,000	1 – 12 個月
			231,000	13 – 24 個月
			231,000	25 – 36 個月
業績挑戰花紅 I	25%	90,000	712,800	1 – 36 個月
業績挑戰花紅 II	25%	90,000	950,400	1 – 48 個月
業績挑戰花紅 III	25%	90,000	1,188,000	1 – 60 個月
總和	250%	900,000		

- 各項目設有75%續保率要求

MCV ALL STAR 方案

平均年收入港幣420,000

項目		百分比	金額	FYCC 認可要求	認可期
簽約金		25%	105,000	140,000	1 – 12 個月
				315,000	1 – 24 個月
				490,000	1 – 36 個月
每月花紅		150%	17,500	210,000	1 – 12 個月
				245,000	13 – 24 個月
				245,000	25 – 36 個月
業績挑戰花紅 I		25%	105,000	756,000	1 – 36 個月
業績挑戰花紅 II		25%	105,000	1,008,000	1 – 48 個月
業績挑戰花紅 III	級別 1^	25%	105,000	1,260,000	1 – 60 個月
	級別 2^	75%	315,000	1,680,000	
總和		300%	1,260,000		

- ^不可兼得
- 各項目設有75%續保率要求

MCV ALL STAR 方案

平均年收入港幣1,000,800

項目		百分比	金額	FYCC 認可要求	認可期
簽約金 (分兩期發放)		50%	500,400	333,600 750,600 1,251,000	1 – 12 個月 1 – 24 個月 1 – 36 個月
每月花紅		150%	41,700	500,400 583,800 583,800	1 – 12 個月 13 – 24 個月 25 – 36 個月
業績挑戰花紅 I		33.33%	333,600	1,801,440	1 – 36 個月
業績挑戰花紅 II		33.33%	333,600	2,401,920	1 – 48 個月
業績挑戰花紅 III	級別 1^	33.33%	333,600	3,002,400	1 – 60 個月
	級別 2^	83.33%	834,000	4,003,200	
總和		350%	3,502,800		

- ^不可兼得
- 各項目設有75%續保率要求

MCV ALL STAR 方案

申請人須提供包括但不限於下列所需文件：

- 每月收入證明文件
- 香港身份證
- 有效的香港工作簽證
- 中華人民共和國居民身份證（內地身份證）
- **中國人民銀行徵信中心個人信用報告**（最近三個月內發出）
- 加入公司前須從目前中國內地金融機構註銷登記 / 離職，並提供證明文件

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

THANK YOU

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.