HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

CHAMP LEGENDZ District Meeting

Apr 2024



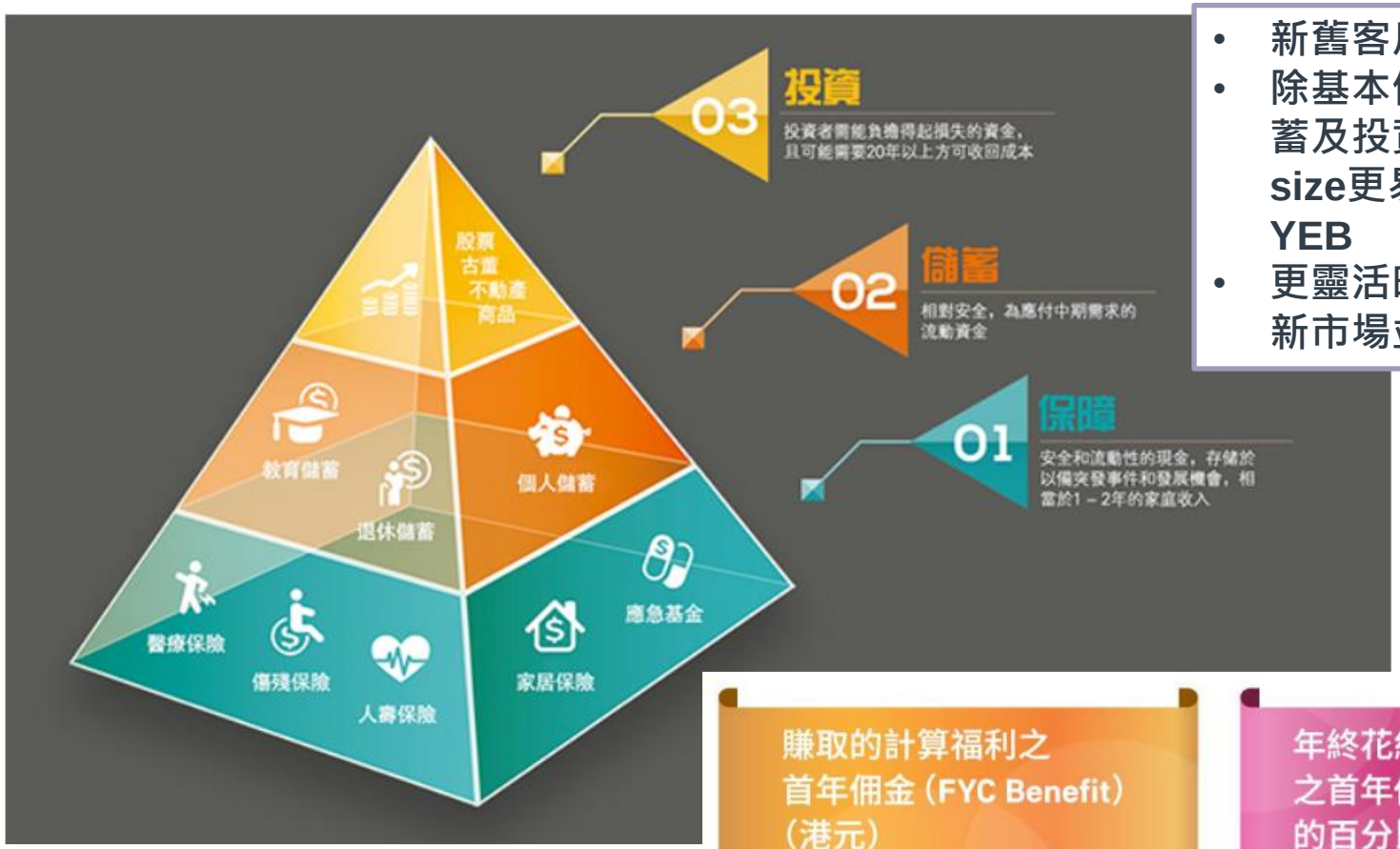
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

第一季完結了 我們的進度如何?

至3月份完成FYC$534,476, 除了本地市場,
相信國內市場開拓更能夠推動區域生意



第二季確保基本功紮實
由開板做起 爭取全新獎賞及福利



- 新舊客戶,轉介客戶適用
- 除基本保障類產品外,了解客戶儲蓄及投資需要,有助提升Case size更易完成MDRT以獲取更多YEB
- 更靈活時間分配, Service 及發展新市場並行





賺取的計算福利之首年佣金（FYC Benefit）（港元）	年終花紅為賺取計算福利之首年佣金（FYC Benefit）的百分比	標註：
128,000 – 159,999	16.7%	等同維持合約要求（MOC）FYC要求
160,000 – 219,999	17.6%	等同MDC FYC要求
220,000 – 274,999	18.5%	
275,000 – 364,999 (註)	19.4%	等同SMDC FYC要求
365,000 (註)	21.0%	
365,000 及 維持85%續保率 (註)	**23.5%**	如計算 MDRT超級花紅（MDRT Super Bonus），便能達致 MDRT 2025 FYCC要求

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

MCV市場 – 有9名同事G單開板

AGENCY NAME	AGENT NAME	LEADER IND	B	G	M
CHAMP LEGENDZ	CHEUNG CHI CHING	AGENT	39,314	76,622	-
CHAMP LEGENDZ	SHAO SHUAI	AGENT	- 179	35,203	-
CHAMP LEGENDZ	GE YI	AGENT	-	21,527	-
CHAMP LEGENDZ	BAO LIN	AGENT	-	19,348	-
CHAMP LEGENDZ	YUN LU	AGENT	34,599	11,040	1,580
CHAMP LEGENDZ	LAM SIU PING	AGENT	38,230	5,665	1,459
CHAMP LEGENDZ	PANG SIN YING	LEADER	10,485	5,518	-
CHAMP LEGENDZ	WAN WAI KEUNG	AGENT	33,797	4,118	-
CHAMP LEGENDZ	TAO CHUI MAN	AGENT	183,161	558	-

MCV招募 – 有4名MCV同事入職, 相信會大力幫助國內生意

AGENT	AGENCY	CONTDATE
BAO LIN	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	01/01/2024
YUN LU	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	01/01/2024
SUN TIANFU	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	03/01/2024
CHEN RUJIA	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	04/01/2024





AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

全新Health Proposition

2024年4月隆重推出

兼顧本地及MCV需要　締造大灣區機遇

住院保障



尊貴醫療保障

- 終身保障限額增至**6,000萬港元（以個人計）**
- 新增**「市場首創」**[1]**第三期癌症臨床試驗藥物賠償**[2]
- 地域保障範圍（非急症治療）由亞洲**擴至全球**（美國除外）

門診保障



「大灣醫薈通」門診保障

- 身在**香港、澳門**或暢遊**指定內地大灣區城市**[3]，可享受**無縫一致的門診服務**[4]
- 包括面對面及**網上診症連藥物送遞**[5]服務等

增值服務



「全助你」專屬禮賓支援服務

- 中國內地及香港**專屬健康管家**[6]在**診斷、治療及康復**全程貼心支援
- **線上家庭醫生**[7]服務
- **醫護家訪**[8]**受保人**於中國內地的**父母愛屋及烏**

以上產品組合及保障範圍只供參考，客戶應根據自身需要和負擔能力選擇適合產品。以上產品均可根據自身需要獨立投保。
AIA亦於其自願醫保認可計劃系列下提供自願醫保—標準計劃。

2024年4月隆重推出

「大灣醫薈通」

門診保障隨您暢遊粵港澳大灣區

保障跨越地域界限

由位於以下地區的醫療網絡診所提供：

門診保障[9]

- 普通科醫生面對面診症
- 普通科醫生網上診症連藥物送遞[10]

增值服務 (計劃2專享)[9]

- 額外普通科醫生網上診症[11]
- 基本身體檢查服務[11]



個人續保佣金花紅 Career Benefit (CB) - 適用於財務策劃顧問



		第二等級	第一等級
要求	最低計算福利之首年佣金 (FYC Benefit) 要求	達到 HKD 275,000 或以上	達到 HKD 128,000 或以上
	活動量要求	在合約生效日期起計首年銷售至少9張獲批核的人壽保單，並在合約生效日期起計的第二年或往後之年銷售至少 **24張** 獲批核人壽保單。	
		在會計年度的任何 **9個月**# 內，每月銷售至少1張獲批核的人壽或團體保險業務保單	
	續保率	續保率維持不少於 **85%**	續保率維持不少於 **75%**

百分比		第二等級		第一等級	
	連續符合個人續保佣金花紅資格之年度	第2年續保佣金	第3至6年續保佣金	第2年續保佣金	第3至6年續保佣金
	第1年至第5年	**80%**	40%	**60%**	30%
	第6年至第10年	**90%**	45%	**70%**	35%
	第11年及往後之年份	**100%**	50%	**80%**	40%

2025年1月起(以2024年業績計算)，將不會再有財務策劃顧問特別津貼(Special Producer Allowance)及 車位津貼(Car Park Allowance)

第一等級之9個月要求設以下減免：i)如65歲或以上及年資達20年或以上：減免至6個月 ii)如FYCB達2,190K或以上：減免至6個月

皇牌產品BP/GP
助你更易達陣YEB
及累積續保佣金以
獲取更多CB



今年做好業績,
明年即可享更高CB百分比



只供友邦香港內部使用，不得發放予任何公眾人

CB第一步 完成9個月開板入場同檻
(4-9月 剛好9個月開板一個月都不能少)



區域首5名CB王年收超過$10萬CB



競賽概覽

全民**ACTIVE** 全速超越	級別*	級別基本要求: 計算福利之首年佣金 **(FYC Benefit)**/活躍要求/保單數目	獎賞
全速超越 成為**COT** 甚至**TOT**	6	HK$1,000,000	首50名可獲韓國首爾非一般球賽體驗門票及旅遊現金獎賞
直奔**MDRT**	5	HK$470,000	現金獎賞HK$28,888
	4	HK$250,000	現金獎賞HK$12,888
	3	HK$120,000	現金獎賞HK$6,088
全民**Active**	2	2個月活躍 + 4張指定保單	現金獎賞HK$1,688 + 指定醫療保單額外賞HK$200
	1	2個月活躍 + 2張指定保單	現金獎賞HK$488 + 指定醫療保單額外賞HK$100

* 競賽獎賞以最終達標競賽為準，完成更高級別將不會獲得低級別競賽之獎賞，各個級別未能兼得，以較高獎賞為準

級別(1-2): 連續活躍特選產品多重賞

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：**2024**年**4**月至**5**月（共**2**個月）

競賽規則及獎項

於競賽期內達到**2**個月活躍*要求及完成以下指定保單數目@，達指定級別要求即可獲得現金獎賞，指定醫療保單更可獲額外獎賞：

級別	競賽要求		現金獎賞	指定醫療保單額外獎賞 (只限一次)
	活躍*月份	指定保單數目@		
級別1	2個月	2	HK$488	HK$100
級別2		4	HK$1,688	HK$200

醫療保單：	儲蓄保單：
-愛伴航 (OYS) 或 -「尊裕明珠」醫療計劃 (PPP) 或 -「尊裕」醫療計劃 (PP) -「自在自選」危疾保 (AA) 或 -[友扣稅] AIA自願醫保計劃 (VHIS)#	-「充裕未來•盈尚」(BPV) 或 -盈御多元貨幣計劃3 (GP3) 或 -[友扣稅] AIA延期年金計劃 (ADAP) 或 -「愛無憂長享計劃5」(FLCP5)

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。
- @保單數目計算指定保單產品之基本計劃及附加契約。
- #[友扣稅] AIA自願醫保計劃 (VHIS) 包括尊裕、尊顯、尊尚、靈活 或 標準計劃 (只限香港)。
- 詳情請參閱通告A240430。

級別(3-5): Goal for MDRT現金賞

競賽資格：所有營業單位主管及財務策劃顧問（以個人業績計算）
競賽日期：**2024**年**4**月至**5**月（共**2**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 **(包含特別計算#)**	獎賞
級別3	HK$120,000	現金獎賞 HK$6,088
級別4	HK$250,000	現金獎賞 HK$12,888
級別5	HK$470,000	現金獎賞 HK$28,888

備註：

- **#**「個人自選保障方案」 **(IVS) FYC** 特別計算：於2024年4月至5月獲繕發之「個人自選保障方案」(IVS) FYC將可獲1.2倍計算於業績內；特別計算只適用於該級別相關保單達成之FYC首10%為上限 (級別3之上限即HK$12,000佣金；級別4之上限即HK$25,000佣金；級別5之上限即HK$47,000佣金)。
- 詳情請參閱通告A240430。

級別(6):韓國首爾非一般球賽體驗爭奪戰

競賽資格：所有營業單位主管及財務策劃顧問（以個人業績計算）
競賽日期：**2024**年**4**月至**5**月（共**2**個月）





競賽規則及獎項

於競賽期內達到計算福利之首年佣金 **(FYC Benefit)** 最低要求 及 指定排名之得獎者，將獲得韓國首爾非一般球賽門票及旅遊現金獎賞：

以計算福利之首年佣金 **(FYC Benefit)** 作排名		獎賞
排名	**FYC Benefit**最低要求	
首50名	HK$1,000,000	韓國首爾非一般球賽門票 **2**張* 及 旅遊現金獎賞**HK$60,000**

備註：

- *獎賞詳情將稍後公佈，如遇特殊情況，公司或會以其他獎賞作替代。
- 此競賽結果將不接受上訴申請。
- 詳情請參閱通告A240430。

第23屆巨龍會—大阪之旅

競賽資格：所有財務策劃顧問及營業單位主管
競賽日期：**2023**年**7**月至**2024**年**6**月 **(**共**12**個月**)**

競賽對象	競賽項目	獲取資格方法
個人業績競賽	(1) 100%至800%會員資格 (2) 巨龍會主席 (3) 保單/客戶數目超級獎賞	以個人業績計算

個人業績 基本競賽要求及獎賞

會員級別	總FYC C&A (港幣)#	保單數目 或 客戶數目		意外及醫療保險及核心關鍵產品 (港幣)	個人壽險續保率
100%	515,000	75	50	51,500	80%
200%	1,030,000	38	25		
300%	1,545,000	豁免		豁免	
400%	2,060,000				
500%	2,575,000				
600%	3,090,000				
700&	3,605,000				
800%	4,120,000或以上				

- # 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 51,500元藍十字佣金）。
- 一般保險業務包括所有經藍十字繕發的一般保險保單，涵蓋旅遊保險、個人保險及商業保險。
- 一般保險業務包括於競賽期內遞交（包括首尾兩天）並必須經藍十字（亞太）保險有限公司（「藍十字」）核實及須於2024年6月30日或之前入賬。

備註：詳情請參閱通告A230824。

Progress as of Apr8 (Personal Level)

		Total FYC C&A		Case Count (75)	No. of Customers (50)	P12M Persistency (80%)	Total Personal A&H & KFP FYC ($51,500)
AGENCY NAME	ENGLISH NAME	Total FYC C&A ($515,500)	Balance to go	Achieved	Achieved	Achieved	Achieved
CHAMP LEGENDZ FALCONZ (7Y)	TANG SIN MAN	420,353	94,647	47.8	25.5	94.17	62,989





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）**



1) 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

- #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。

備註：詳情請參閱通告A240208。

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並達到**2024**年「卓越顧問」要求
競賽日期：**2024**年**1**月至**2025**年**6**月(共**18**個月) **- Fast Track 12** 個月

2) 2024年卓越顧問 Fast Track 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12月(共12個月)	財務策劃顧問 – 個人業績	820,000	74	37	80%	55,000
	資深分區經理 – 營業組別業績	3,280,000	280	140	75%	220,000
	資深經理 – 營業組別業績	4,100,000	350	170	75%	275,000
	區域總監 – 營業組別業績	4,920,000	420	200	75%	330,000

- #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。
- 如2024卓越顧問可於首12個月內達成200%或以上會員級別之FYC C&A要求，可豁免於「2024年卓越顧問 - 個人業績」中列出的保單或客戶數目要求，及意外及醫療保險及核心關鍵產品FYC最低要求。
- 卓越顧問必需於首12個月內達成「2024年卓越顧問Fast track」100%會員級別所有要求，方可於18個月內競逐更高會員級別資格，上述備註的豁免除外。

備註：詳情請參閱通告A240208。

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 (2024年第二季) 推廣期: 2024年4月1日至6月30日

A) 指定保障、儲蓄、人壽、 危疾、醫療、延期年金、嚴重程度健康保障、財富系列及強積金可扣稅自願性供款			
1	指定保障計劃	高達4個月保費回贈	詳情
2	BPV / GP3 (5/10年保費繳付期及一次性繳付保費)	高達27%保費回贈 / 7%保費折扣	詳情
3	BPV / GP3 (3年保費繳付期)	高達13%保費回贈	詳情
4	「簡愛•延續」保障計劃5 (5/10年保費繳付期及一次性繳付保費)	高達12%保費回贈 / 4%保費折扣	詳情
5	「樂怡人生」保障計劃系列 (5/10/25年保費繳付期)	高達12%保費回贈	詳情
6	「諾享」保障計劃2	高達2%保費折扣	詳情
7	「愛伴航」系列	高達4個月保費回贈	詳情
8	「自在自選」危疾保	高達6個月保費回贈	詳情
9	指定醫療保障計劃	高達5個月保費回贈	詳情
10	「愛無憂長享計劃5」	高達17%保費回贈	詳情
11	AIA延期年金計劃	高達17%保費回贈	詳情
12	「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	一系列專屬禮遇	詳情
13	強積金可扣稅自願性供款	指定強積金基金享特別管理費	詳情

只供內部傳閱

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱相關通告。

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

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動

IVS 客戶尊屬優惠

詳情請參閱 A240400

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

只適用於友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員*

多項指定儲蓄保險 / 人壽保障計劃：

額外 **2%** 保費回贈

高達 **27%** 保費回贈

多項指定健康保障計劃：

額外 **1** 個月保費回贈

高達 **6** 個月保費回贈

全城最抵



繁體

English

简体

*客戶須於 (i) 2024 年 3 月 31 日及投保時為現有友邦強積金 / 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。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 bit.ly/495rHOs。

預繳保費保證優惠息率推廣優惠

推廣期: 2024年4月1日至2024年4月30日 (須於2024年6月30日或之前繕發)

限額優惠

- 繳交全期5年基本計劃保費，合資格新保單*之預繳保費^於首4個保單年度可尊享保證優惠年利率高達 **5.0%**

指定儲蓄保險計劃	保費繳付期	保單貨幣	基本計劃 年繳保費 (美元)	預繳保費保證優惠 年利率
「充裕未來•盈尚」 「盈御多元貨幣計劃3」	5年	只限美元	少於100,000	4.3%
			100,000或以上	5.0%

* 須於投保時選擇年繳保費模式及預繳保費選項，並符合此優惠之所有條件。

^ 預繳保費指就基本計劃第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。

投保須知

1. 須於**投保時**選擇**年繳保費模式**。
2. 須於**投保時**選擇**預繳保費選項**。
3. 客戶必須於投保時以一筆過的金額繳交全期5年保費**或**於保單繕發後3個月內預繳相關餘下年期保費。[1,2]
4. 客戶必須提供有效文件(如適用)，讓本公司能按照保險業監管局/澳門金融管理局分別發出的《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》/《防止及打擊洗黑錢和恐怖主義融資活動指引》進行客戶盡職審查，符合要求之新保單方可享有此優惠。[3]

註： 1) 就全期5年保費已於投保時收妥而言，優惠利息將根據預繳保費從保單繕發日(「利息生效日」)至第4個保單週年日而計算。2) 就投保時只收妥首年保費而相關餘下年期保費於保單繕發後3個月內收妥而言，優惠利息將根據從我們收到客戶全數繳交第2至5年保費當日(「利息生效日」)至第4個保單週年日而計算。3) 有關預繳保費保單之核保要求及詳情，請參閱由營運部發出的《打擊洗錢及恐怖份子資金籌集》營運指引。

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A240416

[AIA – INTERNAL]

7.「愛伴航」系列

高達4個月保費回贈



推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠 / CS成員尊享IVS優惠>
（與一般優惠相同）

危疾保障
- 「愛伴航」系列*

高達4個月保費回贈

基本優惠	額外優惠>	合共
1個月	同一保單持有人成功投保指定儲蓄保險計劃 +3個月	4個月

指定儲蓄保險計劃	
儲蓄保險	• 「盈御多元貨幣計劃3」* • 「充裕未來 • 盈尚」*

注意事項：
1. 須於2024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**4個月**為上限。
4. 保費回贈安排：

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

> 客戶須於(i)2024年3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。

額外優惠：
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，而「愛伴航」系列保單及指定儲蓄保險計劃保單均須於 2024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3個月**保費回贈。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保單。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。
優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。
回「優惠一覽」

Subject: **A240403** **2024 第二季「愛伴航」系列限時禮遇推廣活動**
2024 Q2 On Your Side Plan Series Limited Time Offer Promotion Campaign



特選客戶成功投保「愛伴航」系列
首年年度化保費達 21,000 美元
可額外獲得免費健康檢查 (價值 HK$1,000)

2024 第二季「愛伴航」限時禮遇推廣活動

推廣期	• 2024 年 4 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 (包括首尾兩天)，而該「愛伴航」系列(包括「愛伴航」/ AIA 健康系列：「愛伴航」)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 2024 年 8 月 31 日或之前繕發。
特選客戶	• 持有有效的 AIA「個人人壽」/「個人意外」保單的現有客人*, 包括而不限於本地客戶、入境優才及抵港抵澳內地人士(MCV) (*現有客人資料截至2024年3月 27日) 註: 有關此禮遇之推廣訊息只會發送給香港(Opt-in)客戶及澳門(Opt-in)客戶
特選客戶名單	客戶名單於 2024 年 4 月 1 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 第二季「愛伴航」系列限時禮遇推廣活動 - 特選客戶名單

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

招募攻略



2024快速起動招募獎賞

人人出招，全速起動!

競賽日期: 2024年1至6月 (6個月) [延長]

合資格招募者	新招募*類別	新招募要求 (入職首4個月)			合資格招募者獎賞 (招募愈多,獎賞愈多)
		活躍月份		FYCB	
所有營業單位主管, AUM/ UM 及營業同事	AIAPA/ EDP	至少3個月成為活躍營業代理^	及	>=HK$32,000	HK$5,000
				-	HK$3,000
	其他			>=HK$32,000	HK$3,000
				-	HK$2,000



備註: 合資格招募者必須於新晉財務策劃顧問之「友招募 iRecruit」準招募資料中的「得悉空缺之來源」部份填寫招募者資料，此關係於合約生效後不可更改。
* 新招募不包括新晉營業單位主管 / 財務策劃顧問實習生合約 / Industry LOU / 重新加入之新同事。
^活躍營業代理是指於當月內獲成功繕發/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。

(詳情請參閱通告A240143)

2024

AIA未來精英領袖實習獎賞

競賽日期：2024年1至5月（5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**
「專業牌照獎賞」	• 考獲及成功**登記**卷二，卷四及卷五牌照（僅適用於香港） • 考獲及成功**登記**卷四及卷五牌照（僅適用於澳門）	**HK$2,000**
「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）

For Internal Use Only 僅供內部傳閱

(詳情請參閱通告A240184)

2024

新星快速起動澳門之旅

競賽資格: 2023年1月至2024年5月入職之新晉財務策劃顧問*（以合約生效日計算）

競賽日期：2024年1至5月（5個月）



類別 (按合約生效月份)	競賽日期內完成 (A) 或 (B)						獎賞
	(A)			(B)			
	FYCB		活躍月份^	FYCB		牌照	
2023年1至12月	HK$100,000	及	4個月	HK$150,000	及	已成功註冊額外1張牌照	澳門舉行的專屬慶祝活動 -包括3日2夜酒店住宿 (雙人房佔半房)
2024年1月							
2024年2月			3個月				
2024年3月			2個月				
2024年4月			-			不適用	
2024年5月							

*新晉營業單位主管/財務策劃顧問實習生合約/財策精英起動計劃合約/Industry LOU/重新加入之新同事除外

^活躍月份是指於當月內獲成功繕發/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

For Internal Use Only 僅供內部傳閱

(詳情請參閱通告A240145)

友邦精英學院五年區域總監騰飛計劃

參加資格：
於 2023 或 2024 年入職之 AIAPA / AIAPA-EDP, 並須於 2024 年最少達到維持合約要求[i]

計劃期：
2025 年 1 月 1 日至 2030 年 1 月 31 日

符合資格之規則:
參加者須於每個銷售年度結束時達到以下最低要求[ii]

年份	第 1 年 (2025)	第 2 年 (2026)	第 3 年 (2027)	第 4 年 (2028)	第 5 年 (2029)
個人發展					
卓越顧問及 MDRT[iii]	卓越顧問及 MDRT 2026	卓越顧問及 MDRT 2027	卓越顧問及 MDRT 2028	卓越顧問及 MDRT 2029	卓越顧問及 MDRT 2030
團隊發展					
職銜	AIAPA/ AIAPA-EDP	助理分區經理或以上	新晉資深分區經理或以上	資深分區經理或以上	區域經理或以上
合資格新招募人數[iv] (包括 AIAPA / AIAPA-EDP / TTPS / QMAS / IANG)	1	2	2	2	2
團體成員人數[v]	1	4	6	10	15
卓越營業單位主管(PAL)[vi]	不適用	不適用	PAL 2028	PAL 2029	PAL 2030
下線主管[vii]	不適用	不適用	下線最少有 1 位助理分區經理或以上	下線最少有 1 位助理分區經理或以上	下線最少有 2 位助理分區經理或以上

獎賞:

獎項	「卓越發展中期獎」	「晉升總監獎金」
要求	首 3 年均成功達到上述要求	5 年完成所有上述要求，並於 2030 年 1 月 31 日或之前晉升成為區域總監[viii]
獎賞	• 邀請 1 位來賓一同出席 2028 卓越營業單位主管業務會議(PALC)，及; • 公司贊助出席 MDRT 全球會議 2028	• 花紅: 港元$1,000,000

「卓越發展中期獎」及「晉升總監獎金」可以兼得。



爲配合經濟發展，港府提出“搶人才”政策，設立一系列不同的簽證吸引各類人才來港發展，也爲保險行業的“增優”帶來了新機遇



高端人才通行證計劃（高才通計劃）

目標群體

- 具工作經驗及學歷的高端人才，包括:
  - A類高薪人才
  - B類合資格院校畢業及具工作經驗人才
  - C類合資格院校畢業生

批核情況

50,612宗 截至2023年12月底，高才通計劃新申請獲批數量



非本地畢業生留港 / 回港就業安排（IANG)

目標群體

- 吸引在香港或大灣區內地城市合作的辦學機構修讀課程獲得學士學位或更高學位的非本地優質人才

批核情況

26,089宗 截至2023年12月底，IANG新申請獲批數量



其他簽證類別

輸入內地人才計劃

- 吸引具備香港所需/缺乏的特別技能、知識或經驗的中國內地人才

優秀人才/ 科技人才入境計劃

- 吸引全球高技術/專業人才到港定居或從事科研相關工作

資本投資者入境計劃

- 吸引高淨值人群來港投資發展

可從事工作類型較多，與保險行業招募需求吻合

招募優先度相對較低

資料來源：入境事務處，公開信息，EY-P分析

EY Parthenon

高才通 IANG

高才通作爲港府重點政策，一年內已批出5萬份申請，為保險行業帶來了龐大的機遇

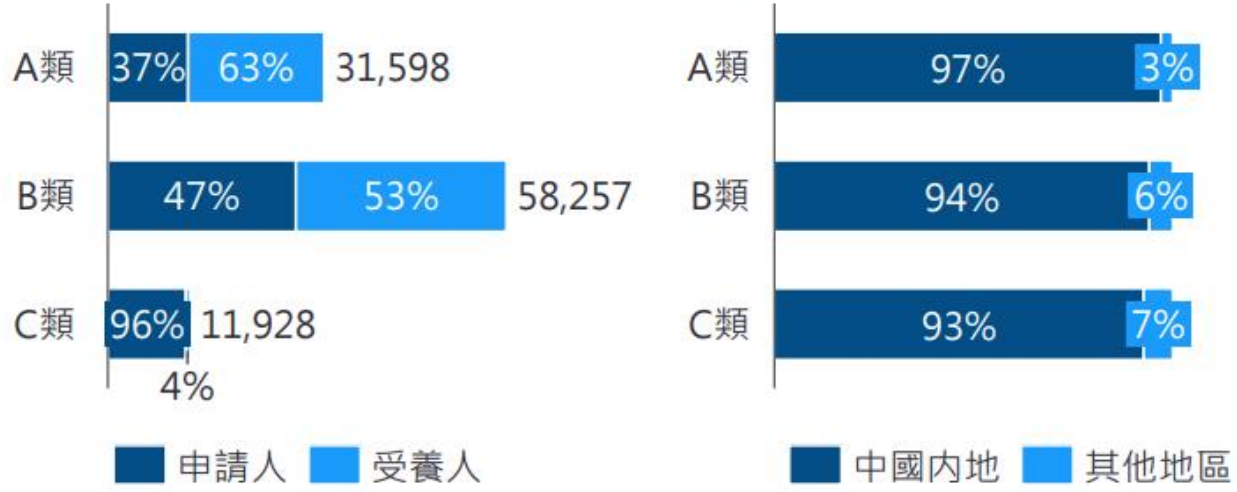
高才通簽證申請情況

3.5萬
2023-2025年每年輸入人才目標

10.2萬
截至2023年12月已批出申請人數

高才通簽證不設限額，2023年獲批數量已超過計劃每年輸入目標

截至2023年獲批高才通類別分佈[1]



注釋：1. 申請人地區分佈基於2023年1-11月高才通計劃獲批人群分佈估算
資料來源：入境事務處，公開信息，EY-P分析

目標人群



我們將從申請人類別以原居地兩個角度分析招募機會，以及相對應的招募策略

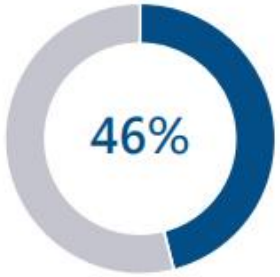
EY Parthenon

高才通 IANG

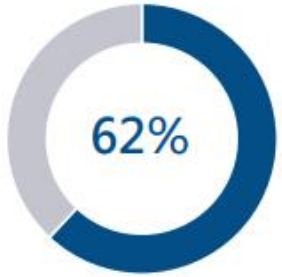
高才通來港人士配偶的就業考量點與保險行業優勢高度重合，是擁有招募潛力的群體

高才通已來港人士就業情況及畫像

主申請人未就業佔比



配偶未就業佔比



已來港人士中，超過六成的配偶尚未就業，但計劃留港工作

高才通配偶畫像：

- 約15,000 人
- 過半數低於40歲
- 良好的高等教育背景
- 大部分育有1-2個小孩
- 普遍從事文職工作

高才通人才配偶焦點小組訪談

> *…香港**生活成本較高**，另一半收入無法維持過往生活品質…考慮重新投入職場…*

> *…來港後需要獨自照顧子女…**工作靈活性**在這階段對我來說非常重要…*

> *…來香港以後與生活的差異有點難習慣…希望**通過工作建立自己的社交圈**…*

分析結果

人群優勢

- 良好教育以及人脈
- 固定社交群體
- 較強的分享慾
- 關注家庭相關保險需求

求職考量點

- **收入**可以補助個人及家庭開銷
- **工作靈活性**以配合照顧家庭，中港兩地交通等需求

高才通配偶簽證與主申請人掛鈎，需要主申請人滿足條件才能有效續簽

資料來源：入境事務處，勞工及福利局，公開信息，焦點小組訪談，EY-P分析

EY Parthenon

高才通 IANG

IANG簽證申請人數大幅上升，其中碩士人群佔比最多，同時求職需求最強烈

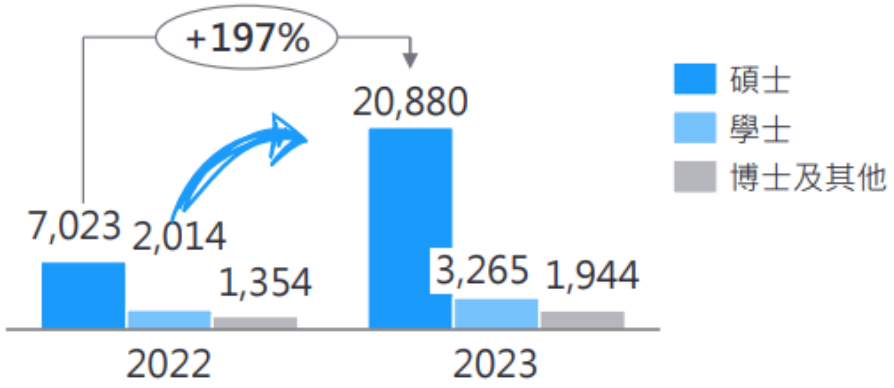
IANG簽證申請情況

2023年新申請獲批人數

2.6萬

較2022年上升151%

新申請獲批人學歷分佈



碩士人群求職時間綫



求職壓力大

- 碩士課程較短：通常只有9個月
- 碩士課程學費逐年提升：一年學費15-40萬不等

政策利好

- 免簽證逗留期從12個月延長至24個月
- 暫免在港就讀的非全日製本地研究生兼職工作限制，試行2年

資料來源：入境事務處，公開信息，焦點小組訪談，EY-P分析

分析結果

在校期間

在校生
- 通過實習準備、鎖定畢業後工作機會

- **在讀學生**：透過佈局校園渠道（如校園宣講等）及實習生計劃（如iDream）提前鎖定潛在人才

畢業後

畢業生
- 就業需求迫切
- 關注留港定居機會

- **畢業生**：就業需求迫切且面臨激烈競爭，可重點宣傳IANG求職計劃吸引人才

"...希望通過碩士課程作爲來港定居工作的跳板...時間緊迫加上經濟環境...求職壓力很大..."

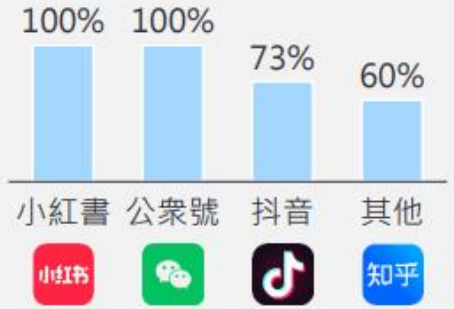
- 某碩士畢業IANG申請人

EY Parthenon

內地背景的人才主要通過社交媒體招聘、公司官網或平台、內部推薦和綫下招聘等渠道獲取招募資訊

社交媒體

高才通求職主要信息來源
（多選，n= 30）





在社交媒體上打造KOL形象，分享在港生活、工作點滴等

經營社交媒體賬戶分享日常生活及工作見聞，吸引潛在人才

平台渠道

高才通前三大求職平台
（多選，n= 30）





“...來香港前就開始主動瞭解香港主流招募渠道...可以通過招募平台上的信息更加瞭解公司和職位要求...”

利用自有及第三方招募平台積極觸達高才通求職人群

內部引薦

“...我新招募的下綫是我朋友的朋友...最初是向我瞭解高才通申請信息...後來對保險行業也產生了興趣...”

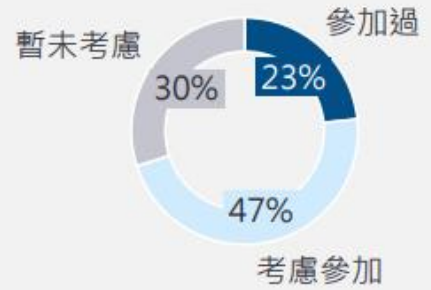
“...在社交媒體上看到內推信息...瞭解詳情之後覺得很適合...可以更好做雙向選擇...”

“.....最初想要加入保險行業但並不認識任何人...朋友主動把他的港險中介推薦給了我..瞭解後選擇加入...”

通過現有代理人或客戶網絡吸引內地背景人才

線下招募

是否參加或考慮參加綫下招募會
（單選，n= 30）



參加綫下招募會前三大目的
（多選，n= 21）



通過綫下人才招聘會等形式，直接與潛在候選人互動

資料來源：公開信息，焦點小組訪談，EY-P分析

EY Parthenon

通過訪談與調研，我們識別了內地來港人士最關心的幾個問題



- 續簽
- 稅務
- 教育
- 住房

資料來源：焦點小組訪談，EY-P分析

EY Parthenon

2024 年 4 月新生意截數日

月份	傳統投保申請書	iPoS 電子申請書
	所有保險產品的截數日期	
2024年 2月	2024 年 4 月 26日 (星期五) 截數時間為 17:00	2024 年 4 月 30 日 (星期二) 截數時間為 21:00

繼2022年9月及2022年12月發出有關於新生意保單申請提交途徑的通告（詳情請參閱A220918及A221208），有鑒於財務策劃顧問在公司不同的配套及培訓支援協助下，已就電子方式遞交新生意保單申請作出充份準備； 公司將**由2023年4月1日起，停止接受以紙本方式遞交新生意申請及不獲豁免，所有以紙本方式遞交的申請將會被退回。** *(需索取特別計劃報價(Special Quotation)、公司作為持有人之保單(Company case)、信託保單(Trust case)、以圖章(Stamp)及指紋(Fingerprint)作為簽署的保單類別申請除外，直至資訊及科技部完成相關系統優化。)*

有關 2024上半年度新生意之截數日，請參閱 memo A231227

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Appendix

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

「全助你」專屬禮賓服務

2024年4月隆重推出

香港保險業首創[12]

由診斷、治療以至康復專人為您妥善安排

中國內地

線上家庭醫生服務

專科電話問診

優先門診服務

健康管家禮賓服務[1]

特快化驗檢查

第二醫療意見

優先住院服務

就醫陪診員服務

住院護理員服務

家居護理員服務

醫護家訪
受保人父母專享



香港

一站式腫瘤支援[12]

治療方案建議

醫療費用預先批核服務

健康管家禮賓服務

專科醫療服務

入院協助







HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動（2024年第二季）

2024年4月1日

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

使用條款

- 閣下確認此資料擁有人為友邦保險（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、複製或下載此等培訓資料，即表示閣下已同意及接受下述所有條款之約束：
- 此資料乃由友邦香港製作並只供內部使用。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資料再發放或使用於其他用途或目的。為免疑問，閣下亦不得使用此培訓資料作銷售面談、說明或其他相類似之用途。
- 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、更改或變更此培訓資料的部份或全部內容。
- 閣下同意賠償及承擔對友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）及其分公司和子公司、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培訓資料所造成損失或損害的責任。
- 這文件不構成任何邀請或招攬購買（或認購）任何保險產品。

有關數據及資料搜集聲明

此文件是友邦經搜集內外數據及資料設計及製作而成，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。於準備及/或更新此文件時，友邦將盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但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，讀者不應將之視作建議。AIA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。就此文件之主題作出任何決定前，建議向適當的專業人士（如理財顧問或律師等）尋求獨立意見。AIA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。

版權 ©2024，友邦保險控股有限公司及其附屬公司。版權所有。

於簡報內所提及的「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）。

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

一般條款及細則

1. 新保單／附加契約必須於推廣期內申請及遞交（根據申請日期），並成功於指定日期或之前繕發／生效 。
2. 首年佣金(FYC)以全數保費計算，佣金不會因保費回贈而受影響。
3. 保費回贈之計算包括新保單之標準保費及因核保而需附加之額外保費(如有)在內。保費折扣之計算只包括新保單之標準保費（因核保而需附加之額外保費(如有)並不計算在內)。其他基本計劃及／或附加契約之保費及保費徵費均不會被納入於計算此優惠之內。
4. 每張合資格之新保單於推廣期內只可獲取保費回贈推廣優惠一次。如新保單符合多於一項保費回贈推廣優惠之要求，客戶可獲取保費回贈金額較高的推廣優惠。
5. 除另有訂明或安排外(如有)，此優惠不適用於計劃轉換(包括基本計劃或附加契約，如適用)，不論由其他保險產品轉換至推廣保險產品及/或由推廣保險產品轉換至其他保險產品。
6. 保費回贈金額只可作抵銷相關新保單的未來保費之用，該保費回贈金額將不可提取。此外，新保單須於繕發日至保費回贈時持續生效，方可享有此優惠。否則，優惠資格將被取消。
7. 如新保單屬於AIA健康系列保單，其受保人之AIA Vitality健康程式會籍須於繕發日至保費回贈時持續生效，方可享有AIA Vitality健康程式之額外保費回贈優惠。否則，有關AIA Vitality之額外保費回贈優惠資格將被取消。
8. 如新保單獲得額外優惠保費回贈，其相關之推廣產品保單須於繕發日至保費回贈時持續生效。否則，額外優惠資格將被取消。
9. 優惠確認信將於保單繕發限期後4個月內郵寄予客戶。客戶信副本亦會存放於 eAgency Corner (eAC) 及/或Policy Enquiry System (PES) 以供參考。
10. 如新保單申請提前保單日期，首次保費回贈可能會安排後於首個保單週年日後的下一期保費到期日。
11. AIA有權隨時更改本推廣活動的條款及細則而毋須另行通知。各推廣優惠均只在推廣保險產品可以接受投保申請時有效。如對本推廣活動有任何爭議，AIA保留最終決定權。
12. 香港/澳門區財務策劃顧問只能於所屬營業牌照境內推行此推廣計劃。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。
13. 如財務策劃顧問需要就個別保單計算在該月份之營業額內，則必須根據由營運部所定之每月的截數日期及時間或之前遞交投保申請書，並在該月底或之前獲成功批核。詳情請留意由營運部所發出的有關通告。
14. 只有自願醫保計劃下的認可產品及合資格延期年金計劃(如適用)的已繳保費可申請稅務扣減，而保費回贈及保費折扣(如有，包括電子保費現金券)不能享有稅務扣減優惠。有關稅務扣減詳情，請參閱www.vhis.gov.hk、www.ia.org.hk及www.ird.gov.hk，並向您的稅務及會計顧問徵詢稅務意見。

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

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 (2024年第二季) 推廣期: 2024年4月1日至6月30日

A) 指定保障、儲蓄、人壽、 危疾、醫療、延期年金、嚴重程度健康保障、財富系列及強積金可扣稅自願性供款			
1	指定保障計劃	高達4個月保費回贈	詳情
2	BPV / GP3 (5/10年保費繳付期及一次性繳付保費)	高達27%保費回贈 / 7%保費折扣	詳情
3	BPV / GP3 (3年保費繳付期)	高達13%保費回贈	詳情
4	「簡愛•延續」保障計劃5 (5/10年保費繳付期及一次性繳付保費)	高達12%保費回贈 / 4%保費折扣	詳情
5	「樂怡人生」保障計劃系列 (5/10/25年保費繳付期)	高達12%保費回贈	詳情
6	「諾享」保障計劃2	高達2%保費折扣	詳情
7	「愛伴航」系列	高達4個月保費回贈	詳情
8	「自在自選」危疾保	高達6個月保費回贈	詳情
9	指定醫療保障計劃	高達5個月保費回贈	詳情
10	「愛無憂長享計劃5」	高達17%保費回贈	詳情
11	AIA延期年金計劃	高達17%保費回贈	詳情
12	「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃	一系列專屬禮遇	詳情
13	強積金可扣稅自願性供款	指定強積金基金享特別管理費	詳情

只供內部傳閱

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱相關通告。

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

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 (2024年第二季) 推廣期: 2024年4月1日至6月30日

B) 與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠			
14	AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費) (適用於香港及澳門)	高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞	詳情
15	「卓達智悅2」(只適用於香港)	高達6%整付保費作為開戶獎賞	詳情
16	「卓達智悅」(只適用於澳門)	高達7%開戶賞金	詳情
17	「您想」(只適用於澳門)	高達250%年度化基本保費費用回贈	詳情
18	「卓智投資計劃2」(只適用於澳門)	高達17%特別賞金	詳情

只供內部傳閱

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

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

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

第一部份 – 指定保障、儲蓄、人壽、 危疾、醫療、延期年金、嚴重程度健康保障、財富系列及強積金可扣稅自願性供款

1. 指定保障計劃

高達4個月保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

醫療保障
- 「癌症全方位保障3」@
- 「癌症全方位明珠保障3」@
- 「全程守護健康保」+@
- 特級「健康之寶」醫療保障計劃2*
- 特級「健康之寶」住院及手術賠償附加契約2Δ

意外保障
- 「銀意保」*
- 「自選人身意外保險3」

人壽保障
- 「摯誠定期壽險計劃」*
- 「摯誠定期壽險附加契約」Δ
- 「尊誠定期壽險計劃」*
- 「尊誠定期壽險附加契約」Δ

危疾保障
- 「簡護危疾保」@
- 「簡護危疾明珠保」@

嚴重程度健康保障
- 「AIA唯一摯保 - 全面保障」@
- 「AIA唯一摯保明珠 - 全面保障」@

一般優惠	CS成員尊享 IVS優惠>
3個月保費回贈	4個月保費回贈

注意事項：

1. 指定保障計劃包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用。保費回贈適用於每張合資格保單。
2. 須於2024年8月31日或之前繕發。
3. 保費回贈安排：

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

> 客戶須於(i)2024年3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。

@ 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。
Δ 只可以附加契約形式投保。
\+ 只適用於香港。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

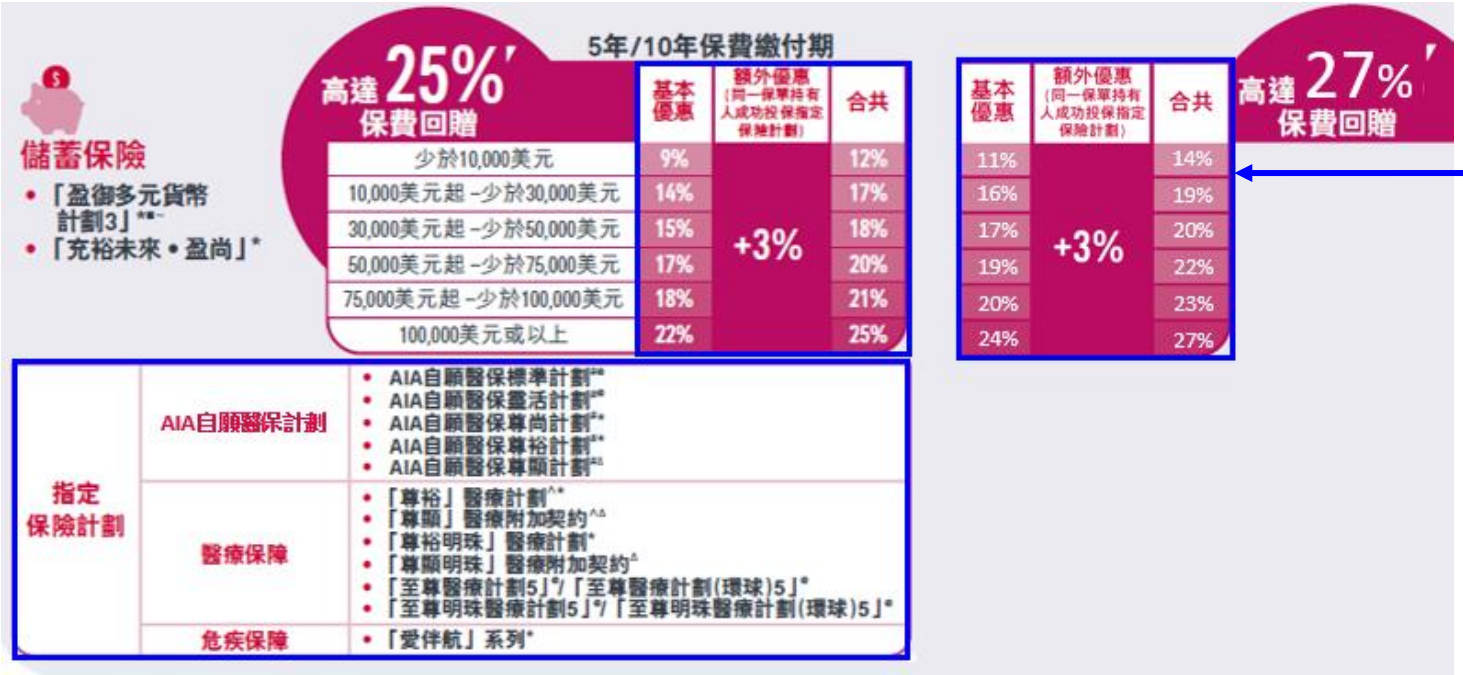
回「優惠一覽」

2. BPV and GP3

5年 / 10年保費繳付期 – 高達27%保費回贈
一次性繳付保費 – 高達7%保費折扣

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠　　CS成員尊享IVS優惠>



額外優惠

如客戶以**同一保單持有人**身份於推廣期內成功投保 BPV, GP3 (5年/10年保費繳付期) 及下列指定保險計劃，其BPV, GP3 (5年/10年保費繳付期) 保單將可獲得**額外3%**保費回贈。

注意事項：

1. 須於2024年8月31日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。
3. 保費折扣(一次性繳付保費)：於保單繕發時獲享保費折扣。

> 客戶須於(i)2024年3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 5年 / 10年保費繳付期保單(即人民幣、美元、澳元、加元、英鎊、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單)、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。

◤ 額外優惠只適用於BPV, GP3之5年/ 10年保費繳付期保單，而並不適用於**指定保險計劃**保單。每張合資格保單的保費回贈最高上限為 **27%** (包括基本優惠及額外優惠，如適用)。

\# 只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。

@ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。

Δ 只可以附加契約形式投保。

^ 只適用於澳門。

一般優惠　　CS成員尊享IVS優惠>~



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

3.「盈御多元貨幣計劃3」

3年保費繳付期 – 高達13%保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**



注意事項：

1. 須於2024年8月31日或之前繕發。
2. 保費回贈安排（GP3 3年保費繳付期）：第1個保單週年日。

> 客戶須於(i)2024年3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3年保費繳付期保單或一次性繳付保費保單(即人民幣、美元、澳元、加元、英鎊、港元、澳門幣(只適用於澳門繕發的保單）、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。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

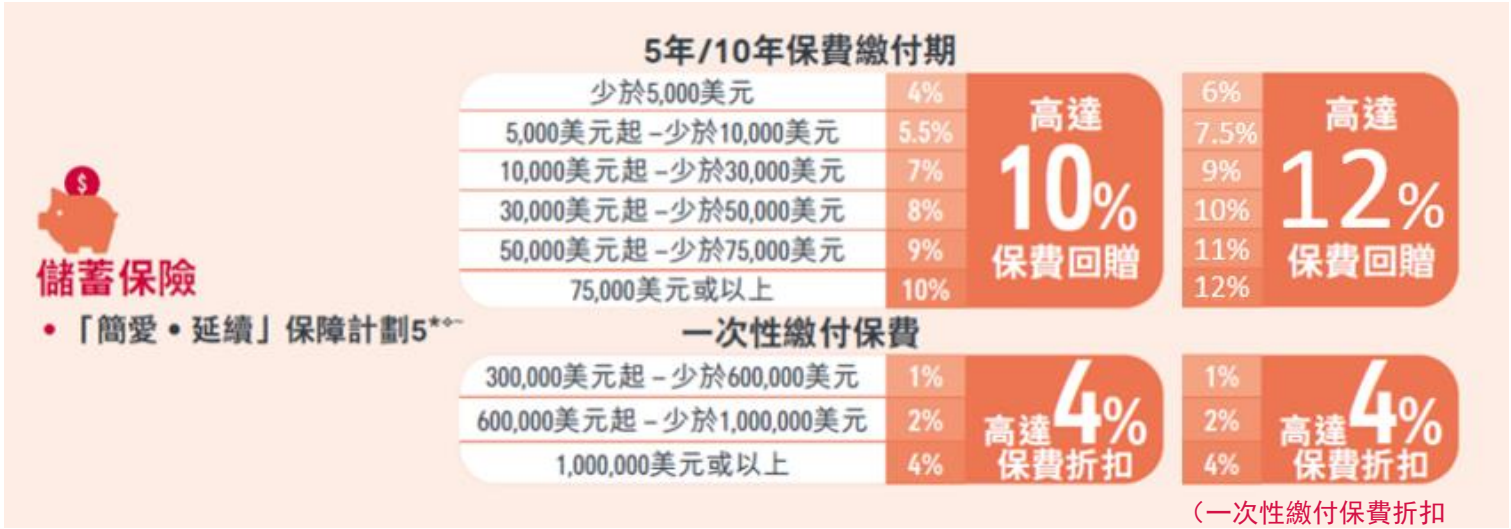
回「優惠一覽」

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

4.「簡愛•延續」保障計劃 5

高達12%保費回贈 / 4%保費折扣

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**



（一次性繳付保費折扣與一般優惠相同）

注意事項：

1. 須於2024年8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。
3. 保費折扣（一次性繳付保費）：於保單繕發時獲享保費折扣。

> 客戶須於(i)2024年3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銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

5.「樂怡人生」保障計劃系列

高達12%保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**



注意事項：

1. 須於2024年8月31日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

> 客戶須於(i)2024年3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。

♦「樂怡人生」保障計劃系列包括「樂怡人生」保障計劃及「樂怡人生」保障計劃(週年紅利)。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

6.「諾享」保障計劃2

高達2%保費折扣

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠 /
CS成員尊享IVS優惠[>]（與一般優惠相同）





注意事項：

1. 須於2024年8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。

[>] 客戶須於(i)2024年3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。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

7.「愛伴航」系列 高達4個月保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠 / CS成員尊享IVS優惠[>]
（與一般優惠相同）



注意事項：

1. 須於2024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**4個月**為上限。
4. 保費回贈安排：

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

[>] 客戶須於(i)2024年3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。

額外優惠：

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，而「愛伴航」系列保單及指定儲蓄保險計劃保單均須於 2024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3個月**保費回贈。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保單。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

8.「自在自選」危疾保

高達6個月保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠 / CS成員尊享IVS優惠>
（與一般優惠相同）



注意事項：

1. 須於2024年8月31日或之前繕發。
2. 保費回贈適用於每張合資格「自在自選」危疾保保單，並以**6個月**為上限。
3. 保費回贈安排：

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

> 客戶須於(i)2024年3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。

額外優惠：

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「自在自選」危疾保及指定儲蓄保險計劃，而「自在自選」危疾保保單及指定儲蓄保險計劃保單均須於 2024年8月31日或之前繕發。如符合此要求， 其「自在自選」危疾保保單將可獲得**額外4個月**保費回贈。額外優惠只適用於「自在自選」危疾保保單而並不適用於指定儲蓄保險計劃保單。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

9. 指定醫療保障計劃保費回贈推廣

高達6個月保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**



在職公務員、政府聘用的在職非公務員及他們的家屬於推廣期(2024年4月1日至6月30日)內成功投保AIA自願醫保靈活/尊裕/尊顯計劃可享相同優惠(高達6個月保費回贈)

詳情請參閱相關通告。

注意事項:

1. 指定醫療保障計劃(包括基本計劃、附加契約及AIA健康系列，如適用)。保費回贈適用於每張合資格指定醫療保障計劃保單，並以**6個月**為上限。
2. 須於2024年8月31日或之前繕發。
3. 保費回贈安排:

第1個保單週年日	3 個月
第2個保單週年日	餘下之保費回贈

> 客戶須於(i)2024年3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。

\# 只適用於香港。有關完整產品資料，請參閱aia.com.hk。
@ 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。
Δ 只可以附加契約形式投保。
▲ 額外優惠只適用於指定醫療保障計劃而並不適用於指定保險計劃保單。
^ 只適用於澳門。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

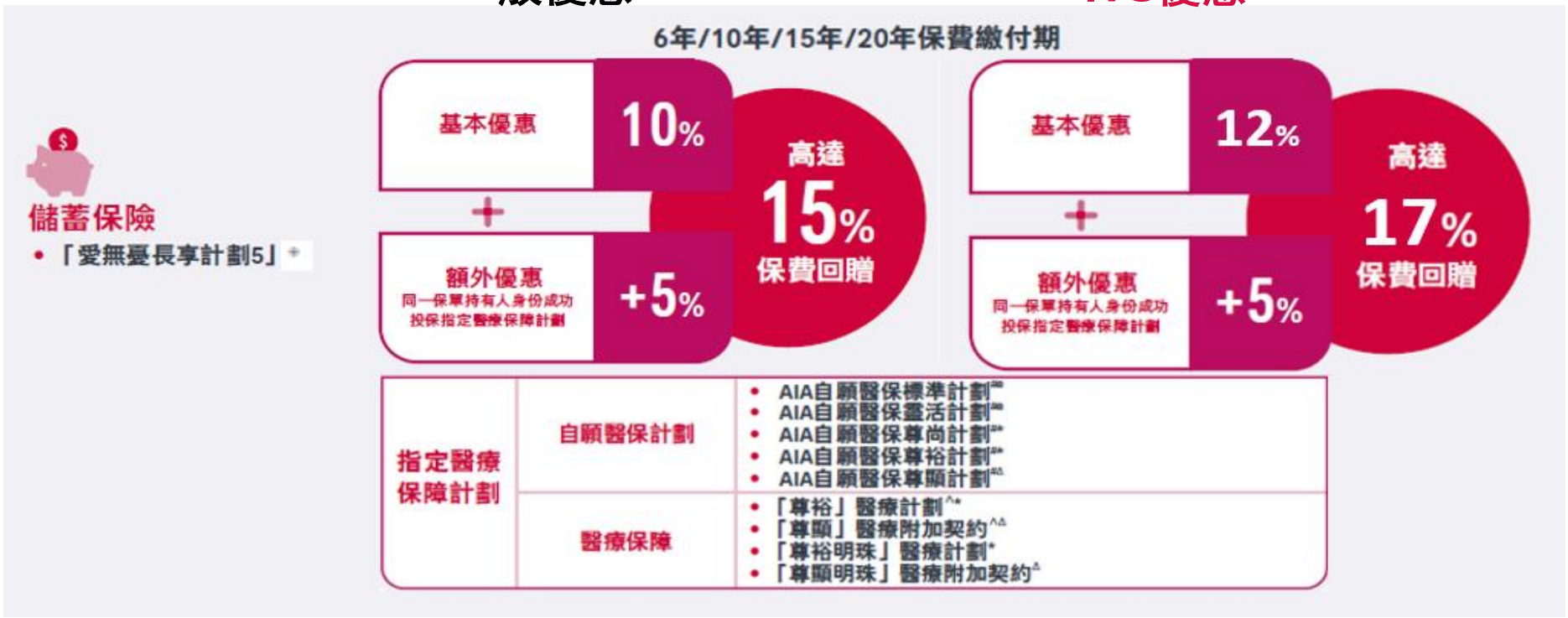
[AIA – INTERNAL] AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

10.「愛無憂長享計劃5」 高達17%保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠

CS成員尊享 IVS優惠>



注意事項：

1. 須於2024年8月31日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：第1個保單週年日。

> 客戶須於(i)2024年3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。

+ 額外優惠只適用於「愛無憂長享計劃5」保單而並不適用於指定醫療保障計劃保單。每張合資格「愛無憂長享計劃5」保單的保費回贈最高上限為 17%。

◎ 可以基本計劃形式獨立投保或作附加契約。
Δ 只可以附加契約形式投保。
^ 只適用於澳門。
+ 只適用於香港。
* 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。

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

11. AIA延期年金計劃

高達17%保費回贈

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

	一般優惠	CS成員尊享 IVS優惠>
儲蓄保險 • AIA延期年金計劃 *#	年度化保費5,000美元或以上 15%保費回贈	年度化保費5,000美元或以上 17%保費回贈

注意事項：

1. 須於2024年8月31日或之前繕發。
2. 保費回贈安排：

第1個保單週年日	8%
第2個保單週年日 (一般優惠)	7%
第2個保單週年日 (IVS優惠)	9%



> 客戶須於(i)2024年3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。
#只適用於香港

有關IVS銷售策略詳情，請參閱通告A240400。

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

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

12.「財富恆裕2」壽險計劃 專屬禮遇

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

- 「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃
- 「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃

一般優惠

1) 降低最低保額要求

- 由1,000,000美元降至500,000美元

2) 簡易核保程序[@]

- 無須驗身，只需回答簡單健康狀況問題，即可投保

3) 放寬醫療核保要求^

- 由按100%保額調低至按80%保額

4) 米芝蓮星級餐廳精緻晚餐體驗[+]

- 尊享香港富臨飯店*的精緻晚膳配以精選佳釀 (兩位用)

@以此簡易核保程序為每名受保人投保最多1份「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及1份「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃。而「財富恆裕2•蔚」壽險計劃及「財富 恆裕2•霞」壽險計劃以此簡易核保程序投保的合計總投保額上限為每名受保人1,000,000美元。簡易核保程序並不適用於包括預先核保選項之「財富恆裕2 • 蔚」壽險計劃或「財富恆裕2 • 霞」壽險計劃的保單申請，以及已獲享放寬醫療核保要求之保單。此程序的上限是根據投保保額，並不是已獲享放寬醫療核保要求之保額。

^預先核保選項的每位受保人20,000,000美元的總人壽保障限額將維持不變。

+以上優惠由獨立第三方公司提供，優惠之使用受限於供應商規定的條款和細則。AIA並沒有持有相關的牌照及/或資格，AIA概不會就任何由第三方提供且並非AIA出售或推廣之任何服務，包括但不限於餐飲服務、產品或遊說承擔任何責任。

*只適用於香港或澳門繕發之保單而一次性繳付保費達1,000,000美元或以上(扣除折扣前，如有)。保單須於推廣期內成功申請及繕發。

IVS優惠並不適用於「財富恆裕2」壽險計劃推廣優惠

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240415。

回「優惠一覽」

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

13. 強積金可扣稅自願性供款

推廣期: **2024年4月1日至6月30日**

一般優惠



只適用於香港。
✪ 受限於條款及細則。有關產品特色、條款及細則，請參閱相關產品簡介。

強積金可扣稅自願性供款(「TVC」)(只適用於香港)

a. 推廣優惠由2024年4月1日至2024年6月30日止，包括首尾兩天(「推廣期」)。
b. 有關產品特色、條款及細則，請參閱相關產品簡介。

優惠受條款約束，詳情請參閱其他相關通告。

回「優惠一覽」

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

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

「友優惠」
IVS 成員尊享優惠

友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員

Q2 IVS 尊屬產品優惠更新

I. 涵蓋產品一覽
II. 資格查詢
III. 投保流程
IV. 常見問題

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動

IVS 客戶尊屬優惠

詳情請參閱 A240400

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

只適用於友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員*

多項指定儲蓄保險 / 人壽保障計劃：

額外 **2%** 保費回贈

高達 **27%** 保費回贈

多項指定健康保障計劃：

額外 **1** 個月保費回贈

高達 **6** 個月保費回贈

全城最抵



繁體

English

简体

*客戶須於 (i) 2024 年 3 月 31 日及投保時為現有友邦強積金 / 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。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 bit.ly/495rHOs。

[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動

IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

詳情請參閱 A240400

涵蓋產品一覽 友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員*在現有 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的優惠上**可享額外優惠**

		IVS 優惠是否比一般優惠可享更高回贈
AIA 自願醫保計劃 • AIA 自願醫保靈活計劃 • AIA 自願醫保尊裕計劃	• AIA 自願醫保尊顯計劃	✓ +1 個月保費回贈
• AIA 自願醫保標準計劃	• AIA 自願醫保尊尚計劃	✗
醫療保障 • 「癌症全方位保障 3」 • 「癌症全方位明珠保障 3」 • 「全程守護健康保」 • 特級「健康之寶」醫療保障計劃 2 • 特級「健康之寶」住院及手術賠償附加契約 2	• 「尊裕」醫療計劃 • 「尊顯」醫療附加契約 • 「尊裕明珠」醫療計劃 • 「尊顯明珠」醫療附加契約	✓ +1 個月保費回贈
意外保障 • 「銀意保」	• 「自選人身意外保險 3」	✓ +1 個月保費回贈
人壽保障 • 「摯誠定期壽險計劃」 • 「摯誠定期壽險附加契約」	• 「尊誠定期壽險計劃」 • 「尊誠定期壽險附加契約」	✓ +1 個月保費回贈
危疾保障 • 「愛伴航」系列	• 「自在自選」危疾保	✗
• 「簡護危疾保」	• 「簡護危疾明珠保」	✓ +1 個月保費回贈
嚴重程度健康保障 • 「AIA 唯一摯保 - 全面保障」	• 「AIA 唯一摯保明珠 - 全面保障」	✓ +1 個月保費回贈

*客戶須於 (i) 2024 年 3 月 31 日及投保時為現有友邦強積金 / 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。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 bit.ly/495rHOs。



[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動

IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

詳情請參閱 A240400

涵蓋產品一覽 友邦團體保險 / 強積金 / 退休金成員*在現有 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的優惠上可享額外優惠

		IVS 優惠是否比一般優惠可享更高回贈
儲蓄保險		
• 「盈御多元貨幣計劃 3」 • 「充裕未來 • 盈尚」	10 年保費繳付期	✓ +2% 保費回贈
• 「盈御多元貨幣計劃 3」 • 「充裕未來 • 盈尚」	5 年保費繳付期	✓ +2% 保費回贈
• 「盈御多元貨幣計劃 3」 • 「充裕未來 • 盈尚」	一次性繳付保費	✗
• 「盈御多元貨幣計劃 3」	3 年保費繳付期	✓ +2% 保費回贈
• 「簡愛 • 延續」保障計劃 5	5 / 10 年保費繳付期	✓ +2% 保費回贈
• 「簡愛 • 延續」保障計劃 5	一次性繳付保費	✗
• 「諾享」保障計劃 2	一次性繳付保費	✗
• AIA 延期年金計劃	年度化保費 5,000 美元或以上	✓ +2% 保費回贈
• 「愛無憂長享計劃 5」	6 / 10 / 15 / 20 年保費繳付期	✓ +2% 保費回贈
人壽保障 • 「樂怡人生」保障計劃系列	5 / 10 / 25 年保費繳付期	✓ +2% 保費回贈
強積金 • 強積金可扣稅自願性供款		✗

*客戶須於 (i) 2024 年 3 月 31 日及投保時為現有友邦強積金 / 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。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 bit.ly/495rHOs。



[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 IVS 客戶尊屬優惠

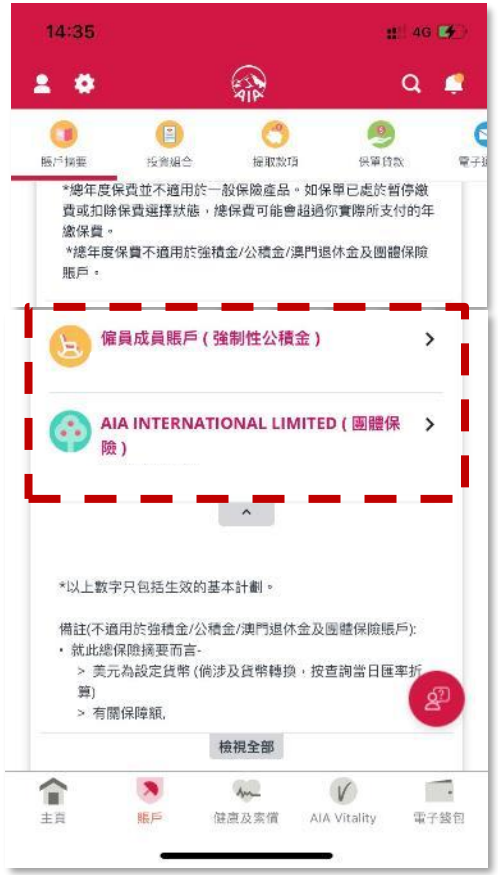
推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

資格查詢（三步曲）

1. 登入友聯繫，前往「賬戶」頁面



2. 選取自己的強積金 / 團體保險賬戶



3. 查看賬戶狀況及參與日期



[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

投保流程

客戶須於 iPoS 投保時：

1. 選取優惠涵蓋的產品
2. 前往**「特別要求」**頁面
3. 剔選「友邦退休金 / 強積金 / 團體保險成員」欄目 ✓



[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

客戶須於 **(i) 2024 年 3 月 31 日及投保時為現有友邦強積金 / 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。若客戶最終未能通過資格審核，他 / 她只可享 AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動的標準優惠。有關標準優惠詳情，請參閱 bit.ly/495rHOs。

財務策劃顧問不應以此推廣活動之優惠作誘因以促使客戶參加友邦強積金 / 轉移強積金權益至友邦強積金。

本文件只載有一般資料及只在香港及澳門發放，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，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約。於投保保險產品之前，客戶須完成財務需要分析。

[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

常見問題

1. 問：如果我想查詢 IVS 優惠的詳情，可以聯絡哪一位同事？
   答：您可以聯絡**負責貴區之企業業務營業拓展部**同事。

2. 問：友邦會用哪個日期去核實客戶的資格？
   答：我們會以退休金 / 強積金 / 團體保險賬戶的**參與計劃日期**，以及**個人保單投保日期**去核實。

3. 問：如果客戶的退休金 / 強積金 / 團體保險賬戶在個人保單投保後終止，還能享有 IVS 優惠嗎？
   答：可以，客人的退休金 / 強積金 / 團體保險賬戶**只要在個人保單投保日期時仍然生效即可**。

4. 問：如果客戶的退休金 / 強積金 / 團體保險賬戶不是由我去服務，還能享有額外優惠嗎？
   答：可以。

5. 問：客戶可以從哪裡查看自己是否符合 IVS 優惠的資格？
   答：客戶可以到**「友聯繫」**查看（需先連結其退休金 / 強積金 / 團體保險賬戶到友聯繫）。

6. 問：如受保人是退休金 / 強積金 / 團體保險成員，但保單持有人並非退休金 / 強積金 / 團體保險成員，受保人可享有 IVS 優惠嗎？
   答：可以。只要受保人或保單持有人其中一方是退休金 / 強積金 / 團體保險成員，受保人即可享有 IVS 優惠。

7. 問：客戶怎樣可以連結「友聯繫」賬戶？
   答：客戶可以登入以下網站或掃瞄右邊二維碼參閱詳情
   https://www.aia.com.hk/content/dam/hk/zh-hk/pdf/AIA-Connect-Account-Maintenance-tc.pdf

[AIA – INTERNAL]

AIA「ASPIRE 不斷追求 為您超越」推廣活動 IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 4 月 1 日至 6 月 30 日**

財務策劃顧問之注意事項

1. 首年佣金（FYC）以全數保費計算，佣金不會因保費回贈或折扣而受影響。
2. 保費回贈優惠確認信將於保單繕發限期後 4 個月內郵寄予客戶。客戶信副本亦會存放營業員專頁（eAC）及 / 或 Policy Enquiry System (PES) 以供參考。
3. 保費通知書（只適用於保費回贈推廣之合資格新保單）：

   年繳 / 半年繳 / 季繳之新保單：保費通知書將列出淨應繳保費，意思指下期應繳總保費扣除相關保費回贈金額後之金額。

   月繳之新保單：自動轉賬金額將會收取淨應繳保費。
4. 指定儲蓄保險計劃保費折扣推廣（只限於一次性繳付保費計劃）之合資格新保單，有關保費折扣之金額將載於保單資料頁。
5. 香港 / 澳門區財務策劃顧問只能於所屬營業牌照境內推行此推廣計劃。
6. 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。財務策劃顧問需持有卷五牌照方可進行投資相連壽險保單之銷售活動。於介紹任何投資相連壽險產品之前，財務策劃顧問必須跟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承擔能力。而在整個銷售過程中，財務策劃顧問不可向客戶提供 任何投資建議，亦不可直接或間接向客戶提供任何禮物誘使客戶購買投資相連壽險保單。投資相連壽險保單只適合有人壽 保障需要及投資需要的客戶購買。
7. 如財務策劃顧問需要就個別保單計算在該月份之營業額內，則必須根據由營運部所定之每月的截數日期及時間或之前遞交投保申請書，並在該月底或之前獲成功批核。詳情請留意由營運部所發出的有關通告。

[AIA – INTERNAL]

「友心意 2」- 投保特別安排 IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 1 月 1 日至 4 月 30 日**

長達 **5** 個月

推廣期：2023 年 12 月 1 日至 2024 年 4 月 30 日

合資格**友邦團體保障計劃成員***
可以在推廣期內**隨時投保^「友心意 2」，**
毋須醫療核保，**兼享首年 9 折保費優惠！**



*AIA 團體醫療保險計劃成員：AIA 團體醫療保險計劃並不包括自選或附加保障之計劃，以及擁有 AIA 團體醫療保險計劃的公司須於投保及 / 或最新保單週年日時擁有 8 名或以上全職僱員。

^無須於以下指定時段內投保：i) 新入職僱員及其家屬：於他們的 AIA 團體醫療保險計劃之保障生效日起 60 日內；或 ii) 現有僱員及其家屬：於 AIA 團體醫療保險計畫的「保單周年日」起的 60 日內。

詳情請參閱 A221070

[AIA – INTERNAL]

「友心意 2」- 投保特別安排 IVS 客戶尊屬優惠

推廣期：**2024 年 1 月 1 日至 4 月 30 日**

	繁體	English	简体
香港			
澳門			

產品小冊子



[AIA – INTERNAL]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

第二部份 – 與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

14. AIA「兩全保」保障型投資相連壽險計劃(整付保費)

(適用於香港及澳門)

高達7.5%平均基本戶口價值的長期客戶獎賞

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (適用於香港及澳門)

客戶需於推廣期遞交申請並於2024年7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A240414。

回「優惠一覽」

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

15.「卓達智悅2」

高達6.0%整付保費作為開戶獎賞

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (只適用於香港)

客戶需於推廣期遞交申請並於2024年6月30日或之前獲繕發



開戶獎賞的計算方式：***開戶獎賞 = 推廣率 × 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A240414。

回「優惠一覽」

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

(只適用於澳門)

16.「卓達智悅」 高達7.0%開戶賞金

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (只適用於澳門)
客戶需於推廣期遞交申請並於2024年6月30日或之前獲繕發



= 推廣優惠率 × 整付保費

已付整付保費 (美元)	推廣優惠率
$15,000 - $49,999	1.0%
$50,000 - $99,999	3.0%
$100,000 - $299,999	4.0%
$300,000 - $499,999	5.0%
$500,000 - $999,999	5.5%
$1,000,000 或以上	7.0%

特別通知:
因應不同客戶需要，由2024年4月1日至2024年6月30日期間，「卓達智悅」之最低整付保費要求將由美元$15,000減至美元6,000，唯開戶特別賞金推廣只適用於整付保費美元$15,000或以上之保單。

IVS優惠並不適用於與投資有關的人壽保險計劃推廣優惠

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

優惠受條款約束，詳情請參閱通告A240414。

回「優惠一覽」

(只適用於澳門)

17.「您想」 高達250%回贈

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (只適用於澳門)
客戶需於推廣期遞交申請並於2024年7月31日或之前獲繕發

回贈優惠將按以下方式計算：



回贈優惠金額

首次回贈:
第10個保單週年日的回贈優惠金額
= 首10個保單年度內最低的年度化基本保費* x **100%**

最終回贈:
第20個保單週年日的回贈優惠金額
= 首20個保單年度內最低的年度化基本保費* x **150%**

回贈優惠金額將分兩次於第10及第20個保單週年日存入合資格的「您想」投資連繫壽險計劃保單



* 若基本保費曾於首10個保單年度內減少，首次回贈優惠之金額將根據首10個保單年度期間最低的年度化基本保費計算;而最終回贈優惠之金額將根據首20個保單年度期間最低的年度化基本保費計算。否則，將會按保單繕發時的基本保費計算。

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A240414。

回「優惠一覽」

(只適用於澳門)

18.「卓智投資計劃2」

高達17%特別賞金

推廣期: 2024年4月1日至2024年6月30日 (只適用於澳門)

客戶需於推廣期遞交申請並於2024年6月30日或之前獲繕發



= 推廣優惠率 × 繳交保費年期（按年計算） × 首個保單年度的已繳保費

最新特別賞金率可參閱下表：

首年年繳保費 (美元)	推廣優惠率	特別賞金率 = 推廣優惠率 x 繳交保費年期					
		5年	6年	7年	8年	9年	10年
$1,800 - $2,499	0.30%	1.50%	1.80%	2.10%	2.40%	2.70%	3.00%
$2,500 – $5,999	0.50%	2.50%	3.00%	3.50%	4.00%	4.50%	5.00%
$6,000 – $29,999	1.50%	7.50%	9.00%	10.50%	12.00%	13.50%	15.00%
$30,000 或以上	1.70%	8.50%	10.20%	11.90%	13.60%	15.30%	17.00%

以上的推廣優惠率並不代表保單的回報率或投資表現。

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A240414。

回「優惠一覽」

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

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Thank you

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.