HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

CHAMP LEGENDZ
CHAMP ARCTERYZ

Family Meeting

December 2025



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

年度終結倒數



最後

19

天

GDOY Ranking as of Dec3

- 第四&第五名仍有大單在手，我們需要更多FYC

按FYC增長率初步排名	區域	FYC基數	區域實際FYC	FYC增長率%	區域合資格人數	區域人數
要求		10,000,000.00			40	
1		24,360,546.46	54,821,287.74	125.04	83.00	131.00
2		11,827,620.42	23,234,946.80	96.45	35.00	56.00
3	CHAMP LEGENDZ	12,803,866.60	22,948,995.29	79.23	53.00	112.00
4		16,396,768.71	25,849,254.09	57.65	60.00	87.00
5		18,268,156.44	28,736,231.22	57.30	41.00	75.00
6		15,553,987.39	23,490,503.25	51.03	49.00	84.00
7		23,454,920.70	35,370,301.66	50.80	70.00	110.00



[AIA - INTERNAL]

12月重點

- 同心決勝 MDRT 6,500
- 鎖定續保率
- 用CRM尋找現有目標客戶及聯絡潛在新客戶
- 必勝產品組合
- 12月客戶優惠
- 2026重要事項你要知

PA & MDRT

District	Agency Name	Agent Name	Award Status
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHEN WEI	TOT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PETER (7Y)	LI YIN YU	COT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PSYCHE (7Y)	LAM WAI WAH	COT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ EMILY (7Y)	TANG CHING MAN	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	ZHANG LICONG	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	WANG XIAOLI	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	XU XIANZHE	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG (7Y)	TIAN TAORAN	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	MENG YING	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGNEDZ ZELAX (7Y)	FANG HAIYING	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ EMILY (7Y)	POON WINSON WAN HUNG	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ KAMMY (7Y)	CHEUNG CHI CHING	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PETER (7Y)	LAI YIN TUNG	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ QUEEN (7Y)	LAM KA MEI	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ RICKY (7Y)	ZHU LIKA	MDRT
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	TAO CHUI MAN	70% Pro-rata
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ JK (7Y)	TSAI LEE LEE	50% Pro-rata
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y)	CHEUNG MEI LING	MDRT
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y)	KIU TSZ HAM	MDRT
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y)	LAU TAK KI	MDRT
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y)	CHEUNG CHI ON	MDRT
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JASON (8Y)	LAU PAK HONG	MDRT
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ VH (8Y)	HUI KAM LUN	70% Pro-rata
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JEFF (8Y)	CHIU SIU YAN	60% Pro-rata
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ ACK (8Y)	HO PUI SHAN	50% Pro-rata
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JOHNSON (8Y)	XIAO SIQIAN	40% Pro-rata

District	PA as Dec8	PA District 2026 (min requirement)	Super PA District 2026 (min requirement)
CHAMP LEGENDZ	17	17	41
CHAMP ARCTERYZ	9	9	30

District	MDRT as Dec8	MDRT District 2026 (min requirement)	BTG	Super MDRT District 2026 (min requirement)
CHAMP LEGENDZ	15	17	2	41
CHAMP ARCTERYZ	5	9	5	30

- 我們已經完成PA District，next step MDRT District
- 只完成了PA/MDRT其中一項的同事，請確保兩樣都完成，方可享有2萬花紅

[AIA - INTERNAL]



一石二鳥

MDRT 超級花紅

成為MDRT可獲花紅HKD$30,000；

成為TOT可獲花紅

HKD$120,000

卓越顧問額外花紅 +HKD$20,000

前2年成功以AIA登記MDRT2024及2025任何等級會籍

今年成為TOT花紅 +HKD$100,000

高達HKD$240,000

第24屆巨龍會

福岡之旅

第24屆巨龍會 – 福岡之旅



競賽資格： 所有財務策劃顧問及營業單位主管 (以個人業績計算)

競賽日期： 2025年7月至2026年6月 (12個月)

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！

個人業績 競賽項目：

1. 100%至500%會員資格
2. 巨龍會主席
3. 保單/客戶數目超級獎賞

會員級別	競賽要求 (1)	競賽要求 (2)			競賽要求 (3)	競賽要求 (4)	獎賞				
	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	可邀請嘉賓	來回機票 (經濟客位)	住宿安排	現金津貼 (HK$)	其他
100%	566,000	67	或	45	56,600	80%	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%	1,132,000	33		22						2,000	
300%	1,698,000	豁免			豁免		1 位	2 張		不適用	
400%	2,264,000									2,000	
500%	2,830,000						2 位	3 張	會員入住單人房，2位嘉賓入住雙人房	不適用	於海外會議獲特別嘉許

備註：
- 不論任何會員級別，FYC C&A可包含藍十字佣金，以100%會員要求之10%為上限。(即個人業績 - 最高HK$56,600)
- 詳情參閱通告 A251058。

同心決勝
MDRT6500

MDRT 6500特別安排: 電子保費現金券額外轉讓限額申請

只限MDRT競賽獲獎的財務策劃顧問

請參閱通告 A250733



申請資格

- 只適用於**已使用超過5次轉讓限額**的財務策劃顧問; **及**
- 只適用於**符合以下競賽獲獎資格**的財務策劃顧問：
  (A250733) MDRT 電子保費現金券競賽
  (A250733) 2025 MDRT 電子保費現金券 – 黃金周限定競賽符合競賽

申請流程

1. 請向 MDRT 團隊提出申請，隨後填寫申請表格並提交。
2. 每位合資格的財務策劃顧問**最多只可使用額外5次轉讓限額配額**。
3. 此申請不適用於客戶與客戶之間的轉讓，轉讓人必須為財務策劃顧問。
4. 請在遞交表格前仔細核對，並確保所有資料正確無誤。如提交的資料有誤，導致轉讓未能成功，公司將不作另行通知，並請自行重新遞交表格。
5. 轉讓申請的處理時間不少於八個工作天。

最後提交申請日期：2025年12月23日

MDRT 6500特別安排: 電子保費現金券額外轉讓限額申請

只限MDRT競賽獲獎的財務策劃顧問

請參閱通告 A250733

注意事項

請務必在遞交表格前仔細核對，並確保所有資料正確無誤。

如提交的資料有誤，導致轉讓未能成功，公司將不作另行通知，並請自行重新遞交表格。

常見錯誤

截至 11 月24 日之申請：61%的申請資料正確並成功扣減現金卷

1. 承讓人保單號碼 ：請確保輸入**正確之新保單號碼**
2. 身份證號碼 ：請確保**轉讓人及承讓人**身份證號碼正確
3. 年度化保費 ：請確保年度化保費**足夠扣減現金卷**

2026 電子保費現金券更新 (不適用於「非年繳」保費繳付模式)

為持續以最高標準符合相關指引，以提供最佳客戶體驗



由2026年1月1日起，

所有電子保費現金券

不再適用 於 「非年繳」保費繳付模式 的保單

- 由2026年1月1日起，所有電子保費現金券:
  - ✓ 適用於年繳及一次性繳費保費繳付模式
  - ✗ 不適用於「非年繳」保費繳付模式包括半年繳 / 季繳 / 月繳
- 如新保單於2026年1月1日之前已成功遞交，將不受此更新影響。
- 其他電子保費現金券使用條款及細則不受影響。

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

年終花紅 Year-End Bonus (YEB)

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
128,000 – 159,999	16.7%
160,000 – 219,999	17.6%
220,000 – 274,999	18.5%
275,000 – 374,999 (註)	19.4%
375,000 (註)	21.0%
375,000 及 維持85%續保率 (註)	**23.5%**

DISTRICT NAME	AGENCY NAME	AGENT NAME	LEADER IND	YTD CB ACTIVE MONTH
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ EMILY	CHAN TSZ YAU	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ KAMMY	CHENG KA KI	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ QUEEN	CHENG SUI KWAN	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ KAMMY	CHEUNG CHI CHING	LEADER	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGNEDZ ZELAX	FANG HAIYING	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PETER	LAI YIN TUNG	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGNEDZ ZELAX	RUAN ZHAOFU	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ FALCONZ	TANG SIU PAN	LEADER	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG	TIAN TAORAN	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ PETER	WONG TSZ HIM	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ YANG	WONG TSZ KWAN	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ FALCONZ	WONG WAI HANG	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGENDZ NEXUZ	WU QIFEI	AGENT	8
CHAMP LEGENDZ	CHAMP LEGNEDZ ZELAX	YE DONGHUI	LEADER	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ ACK	CHAN SHU KAI	AGENT	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ VH	CHENG AH PING	AGENT	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ LL	HO SZE WAI	AGENT	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JOHNSON	KWOK HANG YEE	AGENT	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ LEO	LAI YAN YEE	AGENT	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ JEFF	LAW KA CHUN	AGENT	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ LEO	LI NGAI	LEADER	8
CHAMP ARCTERYZ	CHAMP ARCTERYZ LL	YU YI FAN	AGENT	8

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%**

		第二等級		第一等級	
百分比	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)

第一組別之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FYC達2,190K或以上：減免至6個月

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 – INTERNAL]

有關保監局分紅保單酬勞結構指引

生效日期：2026年1月1日



今年Closing你要知！



盡早入單！
盡早入單！
盡早入單！

詳情請參考Memo : A251134

保監局將於明年1月1日起實施分紅保單酬勞結構安排*，當中引入**客觀非財務指標** (如續保率)，以達至**公平待客原則**。

為確保保單可以趕及2025年內成功批單，並按**現行**營業員佣金、報酬及福利安排處理。

誠意呼籲大家：

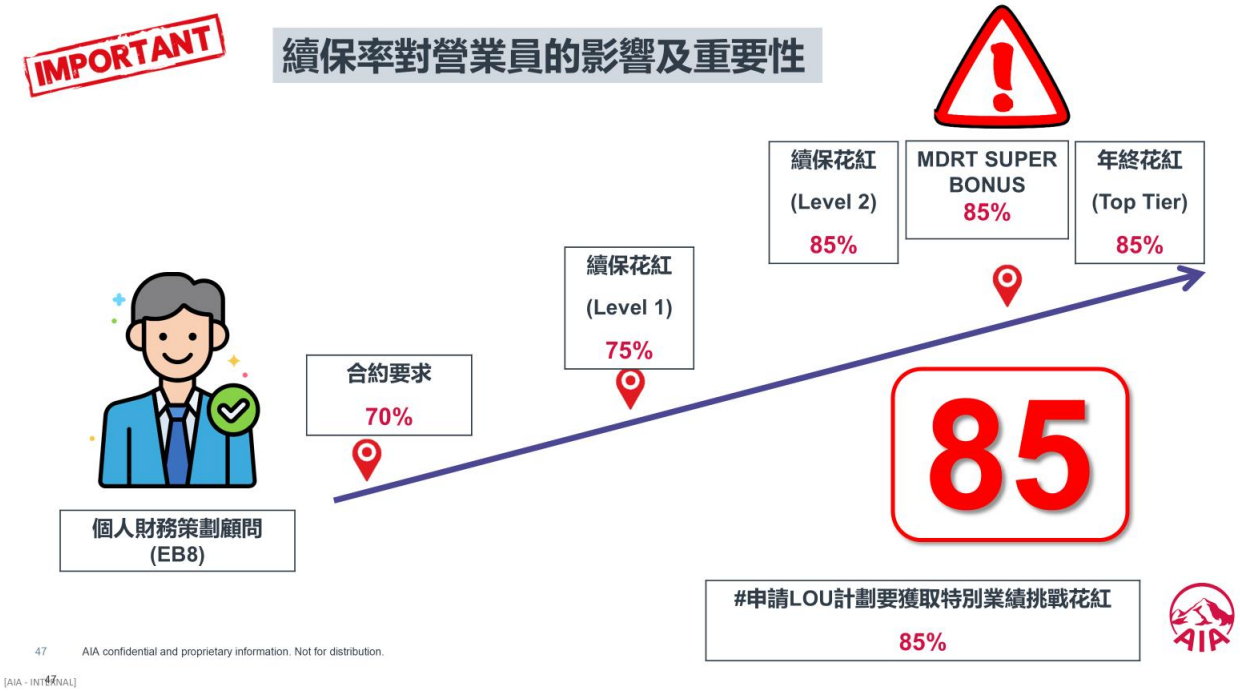
- ✅ 提早約客見面
- ✅ 盡早入單
- ✅ 預留足夠時間跟進待辦事項並予核保部完成審批

有關公司實施分紅保單酬勞結構的安排將於適時公佈

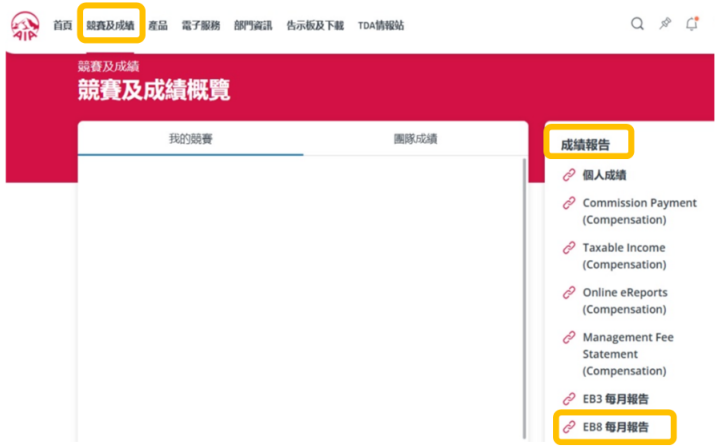
*指保險業監管局（IA）於2025年7月30日發出《關於獲授權保險人就分紅保單向持牌保險中介人提供酬勞結構的應用說明》，以補充《承保長期保險業務（類別C業務除外）指引》（指引16）中對酬勞結構的規定。

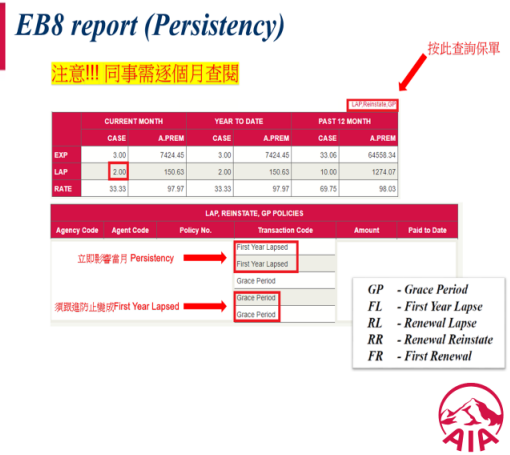
共通點是
大家都需要重視續保率:

- 營業單位續保花紅 – 85%以上
- 特別續保花紅（孤兒單）- 89.5%以上/續保率高於去年
- 車位及商務津貼（每月業績津貼/1.25M年度業績津貼/1+6津貼/每年招募津貼）- 75%以上



可登入eAC -> 競賽及成績 -> 成績報告
-> EB8每月報告 -> LAP, Reinstate, GP 查看已失效保單





10月到12月 你所完成的新生意
➡️將會協助提升2026年的續保率

如果想要在12月31日前提升2025年的續保率
➡️必須把今年的斷單救回、在12月31日前必須要在PES見到重新生效 ‼️ 要舊單的同事建議最遲12月頭提交申請，否則POS未必有足夠時間處理

與客互動

新香港人主要有兩大族群

年輕專業人士		以子女教育為先的家庭
• 追求更好的職業發展 • 體驗多元文化生活	來港的主要原因	• 為孩子提供更國際化的教育 • 更好的成長環境與機會
• 求職與稅務指導 • 本地及跨境醫療服務 • 財富增長與管理	移居香港生活的需求	• 子女的學校選擇 • 家庭醫療保障 • 教育基金規劃

自2023年起，已有超過10萬人透過各類人才入境計劃（如高才通、優才、輸入內地人才計劃）來港，當中絕大部分來自中國內地。這些「新香港人」大多擁有高學歷、高收入背景，年齡普遍在40歲以下，並有不少攜同子女來港定居，對香港的保險、教育及財富管理服務等有明顯需求。



AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保險保障：仍有提升空間

退休保障不僅靠儲蓄，保險亦是重要一環。

AIA HK 調查顯示，45歲以上的人士，每10人中：

有**6人**擁有
醫療保險

有**5人**擁有
危疾保險

有**1人**擁有
延期年金保險

這反映出部分人士仍未全面準備應對退休期間可能出現的健康與財務風險。

隨著香港生活成本上升，越來越多人（17%）考慮在大灣區城市退休 ，或在大灣區尋求醫療服務（91%）。
在眾多可選的醫療服務中，最受關注的三項服務為：

身體檢查	復康治療（如: 術後物理治療、職能治療）	需長期服藥的輕微疾病
81%	76%	69%

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

深化現有客戶

BEYOND NUMBER ONE
客戶為先 卓越領先

~43%現有客戶只持有一張AIA保單

當中 MCV (54%) 比 Local (41%)此情況更普遍



資料來源: AIAHK 內部銷售統計資料 as of 30 Jun 2025

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.
AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]
[AIA – INTERNAL]

單一保單客戶分析

單一保單客戶
約690,000名

81% 客戶沒有儲蓄保險
(約560,000名)

1 有多少單一保單客戶(SPH)會購買新保單，並成為多張保單客戶 (MPH)？



根據2025年的數據
(截至11月18日)

- 約16,000名**沒有儲蓄保險的單一保單客戶**(SPH) 在2025年**再投保**
- 當中有**40%**客戶**購買儲蓄保險**

購買**儲蓄保險**的兩項主要產品是什麼？

盈御多元貨幣計劃3 (GP3)	平均保費: US$21K 平均佣金: US$6K
環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)	平均保費: US$14K 平均佣金: US$4K

單一保單客戶對儲蓄型產品有較高興趣
使用電子保費現金券可享額外折扣，進一步提升再投保的機率

2025年新客戶分析



新客戶
約60,000名

78%新客戶
於2025年尚未再投保

22%新客戶
已於2025年再投保

86% 新客戶只有一張保單
14% 新客戶同時購買多張保單
57% 新客戶沒有儲蓄保險

約49,000名
尚未再投保的新客戶

約13,000名新客戶
已再投保

33% 新客戶購買
儲蓄+危疾



根據2025年的數據(截至10月31日)

- 98% 的新客戶會在**6個月內**再投保
- 約13,000名新客戶在2025年**再投保**
- 當中有**36%**新客戶**購買儲蓄保險**

購買**儲蓄保險**的兩項主要產品是什麼？

盈御多元貨幣計劃3 (GP3)
平均保費: US$36K
平均佣金: US$9K

環宇盈活儲蓄保險計劃 (GF)
平均保費: US$28K
平均佣金: US$7K

新客戶對儲蓄型產品有較高興趣
使用電子保費現金券可享額外折扣，進一步提升再投保的機率

2025第四季再接再厲 (新客戶名單)

5大客戶名單將上載至「客戶CRM」

約226K 客戶名單
將於每個星期一(Monday)
上載至CRM

1. **[Recapture]**
   2025年10-12月
   重點客戶名單
   NEW!
2. **[優易/簡易核保]**
   2025重點客戶名單
3. **[高端客戶]**
   2025年高端客戶名單
4. **2025 高購買潛力客戶名單**
5. **[Recapture]**
   2025年1-9月
   重點客戶名單

- 第四季客戶名單自10月6日起至11月26日，已上傳 **164K** 客戶名單至CRM
- 當中有**1,175**名客戶購買新保單，年度化新保費(ANP)達 980 萬美元

仍有162K客戶尚未再投保

友邦嘉年華推廣活動一覽表

	目標客戶	參加方法	獎賞	宣傳渠道	備註
AIA 開餐保2：嘉年華樂滿FUN大抽獎 **2025年11月24日至12月31日**	潛在客戶	免費投保AIA開餐保2	1. **價值HK$50 OpenRice電子優惠碼1個** (名額: 3,000) 2. **抽獎機會1次** (名額: 1 x 大獎, 100 x 二獎) • **大獎**: 2025「友邦嘉年華」門票 2張（每張門票含500個代幣）（總值: HK$10,100）及價值HK$100 OpenRice電子優惠碼 10個（總值: HK$1,000） • **二獎**:2025「友邦嘉年華」門票 2張（每張門票含50個代幣）（總值: HK$1,100）及價值HK$100 OpenRice電子優惠碼 1個（總值: HK$100） 3. **限時見面禮遇1次** (名額: 100) • 首100位合資格參加者如於2026年1月5日或之前，成功在香港與指定AIA財務策劃顧問會面，無需購買任何保險產品，即可獲得2025「友邦嘉年華」門票2張（每張門票含10個代幣）（總值：HK$300）	AIA活動網頁，推廣電郵，OpenRice手機應用程式廣告，社交媒體及網上廣告	Memo A251140
AIA開餐保2攤位@2025「友邦嘉年華」 **2025年12月22日至2026年3月1日**	潛在客戶	• 追蹤其中兩個香港友邦保險社交媒體帳號 (WeChat, XHS, IG and FB) • 免費投保AIA開餐保2及同意與AIA財務策劃顧問會面	10個代幣	現場工作人員	10個代幣會於現場直接派發
iSay Lucky Draw **「冬日繽紛大抽獎」** **2025年11月1日至12月31日**	潛在客戶 及 現有客戶	• 透過AIA財務策劃顧問獲得專屬一對一iSay大抽獎活動文章連結，於推廣期內開啟大抽獎文章，按「立即參加」並成功提交 • 透過AIA+ 手機應用程式「熱門推介」的專頁，開啟大抽獎文章，按「立即參加」並成功提交。(獲得一次抽獎機會)	獎品:「友邦嘉年華」門票 x 2張（每張門票含10個代幣）(價值:300港元) 得獎名額: 100名	iSay, AIA+	Memo A251103
Meet-and-greet **見面「友」禮** **2025年10月1日至12月31日**	特選客戶	• 與AIA財務策劃顧問見面，兼透過iChange成功更新或確認現仍有效的電郵地址或電話號碼	友邦嘉年華雙人門票 (門票不包括任何代幣) 名額: 6,000份	eDM, iSay, AIA+	Memo A251012
iFHC Lucky Draw **「AIA嘉年華樂滿FUN大抽獎」** **2025年10月1日至12月31日**	現有客戶	• 於AIA嘉年華樂滿FUN大抽獎活動網頁登記參加 • 於 2026 年 1 月 5 日前與 AIA財務策劃顧問在香港或澳門以面對面形式完成「指定財務分析」(IFHC)	友邦嘉年華門票 x 2張（每張門票含50個代幣） 得獎名額: 300名	eDM, AIA活動網頁	Memo A251069
特選單一保單客戶推廣活動 **2025年10月1日至12月31日**	特選單一保單客戶	成功投保任何AIA個人保險計劃，而新保單之年度化保費達1,000美元或上	友邦嘉年華雙人門票連20個代幣 名額: 1,800份	推廣電郵, iSay, AIA+	Memo A251009
特選危疾保障計劃限時優惠 **2025年9月23日至12月31日**	現有客戶	成功投保特選危疾保障基本計劃，而年度化保費達1,000 美元或以上	友邦嘉年華雙人門票連20個代幣 名額: 1,500份	推廣電郵, iSay, AIA+	Memo A250942

僅供AIA內部使用，嚴禁對外發放。

12月客戶優惠



1. 環宇盈活儲蓄保險計劃

5年保費繳付期 – 高達28%保費回贈

推廣期: **2025年10月1日至12月31日 (3個月)**

環宇盈活儲蓄保險計劃 (5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				友得揀IVS優惠>			
	基本優惠	額外優惠1▲	額外優惠2π	總優惠 合共高達	基本優惠	額外優惠1▲	額外優惠2π	總優惠 合共高達
少於10,000	6%	+3%	不適用	9%	8%	+3%	不適用	11%
10,000起 – 少於30,000	9%			12%	11%			14%
30,000起 – 少於50,000	11%			14%	13%			16%
50,000起 – 少於100,000	14%	+3%	+2%	19%	16%	+3%	+2%	21%
100,000 – 少於200,000	16%	+6%	+2%	24%	18%	+6%	+2%	26%
200,000 – 少於500,000	18%			26%	20%			28%
500,000或以上	20%			28%	**20%**			**28%**

2.「盈御多元貨幣計劃 3」

5年 / 10年保費繳付期 – 高達28%保費回贈

推廣期: **2025年10月1日至12月31日 (3個月)**

「盈御多元貨幣計劃3」(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				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
少於10,000	6%	+3%	不適用	9%	8%	+3%	不適用	11%
10,000起 – 少於30,000	9%			12%	11%			14%
30,000起 – 少於50,000	11%			14%	13%			16%
50,000起 – 少於100,000	14%	+3%	+2%	19%	16%	+3%	+2%	21%
100,000 – 少於200,000	16%	+6%	+2%	24%	18%	+6%	+2%	26%
200,000 – 少於500,000	18%			26%	20%			28%
500,000或以上	20%			28%	**20%**			**28%**

同心決勝
MDRT6500

AIA延期年金計劃 2

20%保費回贈

推廣期: **2025年10月1日至12月31日 (3個月)**

AIA延期年金計劃 2*# (年度化保費5,000美元或以上) 保費回贈 QDAP 合資格延期年金保單 Qualifying Deferred Annuity Policy	每張合資格保單 **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2月28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。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

優惠升級 指定醫療保障計劃

高達9個月保費回贈

推廣期: **2025年10月27日至12月31日**

指定醫療保障計劃	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 **指定保險計劃^**	總優惠 合共	基本優惠	額外優惠 同一保單持有人成功投保 **指定保險計劃^**	總優惠 合共
1. AIA自願醫保標準計劃#@ 2. AIA自願醫保靈活計劃#@ 3. AIA自願醫保尊耀計劃#@ 4. 「尊耀」醫療計劃^@ / 「尊耀明珠」醫療計劃@	**4**個月	**+3**個月	高達**7**個月	**5**個月	**+3**個月	高達**8**個月
5. AIA自願醫保睿選計劃#@ 6. 「睿選」醫療計劃^@ / 「睿選明珠」醫療計劃@	**5**個月	**+3**個月	高達**8**個月	**6**個月	**+3**個月	高達**9**個月

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

「愛伴航」保險計劃2系列包括「愛伴航」保險計劃2，及「愛伴航 - 首護摯寶」保險計劃2。

@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：
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指定醫療保障計劃及指定保險計劃，而指定醫療保障計劃保單及指定保險計劃保單均須於2026年2月28日或之前繕發。如符合此要求，其指定醫療保障計劃保單將可獲得額外優惠。額外優惠只適用於指定醫療保障計劃保單而並不適用於指定保險計劃保單。

> 客戶須於(i)2025年9月30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。

注意事項：
1. 指定醫療保障計劃(包括基本計劃、附加契約、AIA健康系列及明珠系列，如適用)。
2. 保費回贈適用於每張合資格指定醫療保障計劃保單，並分別以**8個月**(適用於AIA自願醫保標準計劃、AIA自願醫保靈活計劃、AIA自願醫保尊耀計劃及「尊耀」醫療計劃/「尊耀明珠」醫療計劃) 及 **9個月**(適用於AIA自願醫保睿選計劃及「睿選」醫療計劃/「睿選明珠」醫療計劃) 為上限。
3. 須於2026年2月28日或之前繕發。
4. 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	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)

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A251073 。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

「愛伴航」保險計劃2系列

高達20個月保費回贈

推廣期: 2025年11月1日 至 12月31日 (2個月)

「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2月28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。

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A251108 。

[AIA – INTERNAL]

「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: **2025年11月1日至12月31日 (2個月)** **(新推廣)**

「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
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2月28日或之前繕發。
2. 保費折扣(一次性繳付保費)：于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 confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

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。

1 2025第四季Recapture 推廣活動

退休規劃人士　高端客戶

通告A250704

推廣期：2025年7月至12月

反應熱烈

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
Recapture **特選尊貴VIP客戶**	**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%
Recapture **特選客戶**	USD 1萬 或以上	4%	3%



客戶名單

iEngage → 客戶CRM → 進階搜尋 → AIA保單資料 → 推廣活動

- **Recapture 推廣活動 - 尊貴(VIP)特選客戶名單**
- **Recapture 推廣活動 - 特選客戶名單**

只供內部傳閱。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。

預繳保費保證優惠息率推廣優惠

限額優惠

推廣期: 2025年12月1日至2025年12月31日 (須於2026年2月28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<u>投保時</u>選擇年繳保費模式及預繳保費選項(包括預繳保費期)，並符合此優惠之所有條件。

^ **預繳保費**指：

預繳保費期	**預繳保費**
1年	基本計劃第2年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。
4年	基本計劃第2至5年應付年繳保費總額，不包括任何保費徵費及附加契約保費。

+ **預繳保費利息期**指：

預繳保費期	**預繳保費利息期**
1年	由利息生效日起的首個保單年度。
4年	由利息生效日起的首4個保單年度。

注意：

1) 客戶必須於投保時選擇「預繳保費選項」(包括預繳保費期)。如於保單繕發後要求重新選擇「預繳保費選項」及/或轉換預繳保費期，將不被接受。

2) 財務策劃顧問必須根據客戶實際需要而建議合適產品。如該產品屬於須要完成財務需要分析之產品，財務策劃顧問必須於進行產品推介/銷售前與客戶完成相關之財務需要分析。財務策劃顧問應由客戶自行決定是否參與此優惠並選擇相關選項(包括但不限於保單貨幣、保費繳費模式、預繳保費選項及預繳保費期) 。

AIA confidential and
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]

HEALTHIER, LONGER, BETTER LIVES

Recruitment

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

保險中介人背景查核計劃

第二階段（生效日期：2026年1月1日）



計劃目的：

- 減低保險業因“滾動的壞蘋果”而產生的風險

第一階段 (生效日期：2024年9月1日)
保險公司平均回覆時間: 11個公曆日

第二階段 (生效日期：2026年1月1日)
隨著營運經驗的累積及計劃成效的顯現，香港保險業聯會（HKFI）將於**2026年1月1日**擴大計劃的涵蓋範圍，以包括所有過去7年曾經於**保險代理機構或保險經紀公司**從事長期業務的個人持牌人士。

於2025年12月31日前經iRecruit 遞交的申請， 公司會據第一階段背景查核計劃處理有關申請。

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

保險中介人背景查核計劃

第二階段

生效日期：2026年1月1日

背景查核計劃將包括
以下從事長期業務的個人持牌人士


保險代理機構
(新增)


保險經紀公司
(新增)


去7年曾經於保險公司
(第一階段)

公司類型	**長期業務保險公司、長期業務保險代理機構或長期業務保險經紀公司**
回覆背景查核請求的期限	預設：15個公曆日 延長：最多2個月

備註：香港金融管理局強烈鼓勵回覆的認可機構在處理「清晰個案」（即對準中介人沒有不良紀錄的個案）時，遵守該計劃所訂明的15個公曆日標準

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

緊握機遇 – 招募計劃延長申請期

招募計劃 – 延長申請至12月

招募計劃 **Package**	申請有效期 (有名額限制) **Offer validity period (limited quotas)**
PA18 MB 每月花紅計劃 FP12 MB 每月花紅計劃 高端招募計劃 HIGH FLY2 EDP ELITE招募計劃 高端人才招募計劃 Top Talent Finance Scheme (TTFS)	申請人必須於 2025 年 12 月 31 日或之前成為友邦財務策劃顧問(以合約生效日期為準)，有關 2025 招募計劃協議書方視為有效。 For the 2025 recruitment package agreement to be considered valid, the applicant must become AIA Financial Planner on or before 31 Dec 2025 (according to contract effective date).

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

2025 AIA未來精英領袖實習獎賞

競賽日期延長至12月

競賽日期: 2025年1月至**12月**

競賽資格: 財務策劃實習生合約之新招募

競賽規則及獎賞: 於競賽期內加入 (以合約生效月份計算) 的財務策劃實習生如達到以下要求, 將可獲得相應獎賞。

獎賞類別	要求		獎賞
(i) 「迎新獎賞」	財務策劃實習生合約生效		HK$1,000
(ii) 「實習牌照補貼」			+ HK$1,000
(iii) 「實踐獎賞」	於合約生效首4個月內		
	基礎等級	完成2個活躍月份	+ HK$1,000
	進階等級	完成3個活躍月份, 及 3位非重複客戶投保醫療或危疾保險產品 (IHS)	+ HK$2,000
(iv) 「人才推薦獎賞」	於合約生效首6個月內		
	成功推薦其他財務策劃實習生加入 (以合約生效月份計算)		+ HK$5,000 (以每位受薦人計)

完成以上所有獎賞要求,

累積獎賞達HK$10,000或更高!

詳情請參閱通告A250125

完成AUM & UM要求爭取花紅

重點一: AUM UM 業績花紅

個人業績	Group FYC
MDC	≥ $108,000

FYCB	FYCB%
$108,000 - $239,999	10%
$240,000 - $449,999	14%
≥$450,000	18%

終身共6次

業績評估日期:

6月30日　12月31日



🚨 **注意:**

1. 降職後, 最早只可於**2027年1月1日**獲重新委任。
2. 重新委任為AUM/UM後, 曾經所屬的下線財務策劃顧問**不會被撥歸其名下**。

詳情請參閱報酬及福利手冊 – 4.1.B.8 , 5.1 及 5.2

2025優化計劃AEP最後提醒!!



2025優化計劃 AEP最後提醒!!

財務策劃顧問優化計劃

對象		上年度業績未能達至維持合約的 FYC 要求之財務策劃顧問
業績要求	**本年度第 1 季**	累積達至 FYC HK$ 32,000 或 2 個月開板**
	本年度第 2 季	累積達至 FYC HK$ 64,000
	本年度第 3 季	累積達至 FYC HK$ 96,000
	本年度第 4 季	累積達至 FYC HK$ 128,000
於各時段未能達到要求		合約被終止

豁免參與人士如下:

- 於上銷售年度內新入職之財務策劃顧問（以合約生效日期為準）
- 資深財務策劃顧問（1. 服務 20 年或以上; 2. 服務 10 年或以上並達 55 歲或以上）
- 財務策劃實習生 / 友邦財策精英起動計劃（必須於 Premier Agency Development Department 註冊）
- 秘書（必須於 Agency Operations and Management Support 登記為受僱於營業單位之員工）
- 患重大疾病（必須提交證明）
- 營業單位主管

**** 開板定義為於符合資格計算期當月完成保單要求：1 張 Life 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.**

詳情請參考Memo: A250148

財務策劃顧問

累積達至FYC

HK$ 128,000

必須於2025年12月31日或以前做到

[AIA - INTERNAL]

2025優化計劃 AEP最後提醒!!

營業單位主管

新人開版/在職直屬組員

2名在職並已開板新招募財務策劃顧問 或
6名在職直屬組員

直屬營業單位FYC *需要分年資! 20年為分界綫!

	年資20年或以上	年資20年以下
• SDM / DM	• HK$660,000	HK$720,000
• BM	HK$576,000	HK$660,000
SUM / 2024 NSUM	HK$450,000	HK$576,000

詳情請參考Memo: A250148

必須於2025年12月31日或以前做到

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA - INTERNAL]

敬請留意以下為 2025 年 7 月至 12 月之新生意及 iPoS 電子遞交截數日期及時間。詳情請參閱以下列表:

月份	傳統投保申請書 所有保險產品的截數日期	iPoS 電子申請書 所有保險產品的截數日期
2025 年 7 月	2025 年 7 月 29 日 (星期二)	2025 年 7 月 31 日 (星期四)
2025 年 8 月	2025 年 8 月 27 日 (星期三)	2025 年 8 月 31 日 (星期日)
2025 年 9 月	2025 年 9 月 26 日 (星期五)	2025 年 9 月 30 日 (星期二)
2025 年 10 月	2025 年 10 月 28 日 (星期二)	2025 年 10 月 31 日 (星期五)
2025 年 11 月	2025 年 11 月 26 日 (星期三)	2025 年 11 月 30 日 (星期日)
2025 年 12 月	2025 年 12 月 29 日 (星期一)	2025 年 12 月 31 日 (星期三)
	截數時間: 17:00	截數時間: 21:00

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

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.

[AIA – INTERNAL]

THANK YOU

AIA confidential and proprietary information. Not for distribution.