



# 業務制度

2025年07月版

# 基本設定

**FYP** 首年度實繳保費

**RYP** 續年度實繳保費

**業績** 保險公司依合約給予本公司首年度代理費 100% 計算 (FYB)

**FYB** 首年度實繳保費 × 首年度佣金率

**RYB** 續年度實繳保費 × 續年度佣金率

**FYC** 首年度銷售獎金收入 = FYB x 各職級係數

**RYC** 續年度銷售獎金收入 = RYB x 各職級係數

**組織獎金** 各項獎金 x 業務主管組織轄下成員職級係數差距 (差%)

**推薦獎金** 被推薦人組織轄下壽險 FYB 及 RYB x 2% (由被推薦人直屬主管組織獎金提撥)

**推薦獎金/組織獎金** 推薦獎金 (2%) 與組織獎金 (差%) 二者不重複發放

**跨單位徵員** 推薦人領被推薦人組織轄下一半組織獎金，接收人領被推薦人組織轄下一半組織獎金

**協理代數獎金** 協理對二代協理領其組織轄下壽險 FYB x 1%，對三代協理領其組織轄下壽險FYB x 1%

**年終獎金** 各壽險公司所發年終獎金 x 各職級係數

**個人服務津貼獎金** 各壽險公司所發第7年後之服務津貼率 x 各職級係數

**副總服務津貼獎金** 各壽險公司所發第2~6年之服務津貼率 x 各職級係數

**繼續率獎金** 各壽險公司所發繼續率獎金 x 各職級係數 (組織轄下繼續率未達 80% 不予發放)

**營運中心績效獎金** 當月組織轄下營運中心業績 x 獎金率

**營運系統績效獎金** 當月組織轄下營運系統業績 x 獎金率

**實動人力** 登錄後累計核實業績達5萬

**組織全轄** 本人及所屬業務員 (含平階)

**組織轄下** 本人及所屬業務員 (不含平階)

**行政事務費** 每月由公司自薪資扣減 (當月所得小於行政事務費，不予扣繳次月亦不追繳)

專員		主任		襄理		經理		處經理		總監		協理		副總		執副	
雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般	雙北	一般
400	200	600	300	800	400	1,000	500	2,000	1,000	3,000	1,500	5,000	3,000	-	-	-	-

# 各項收入

## ◆ 銷售獎金

職稱	壽險首佣	壽險續佣	產險佣金	年終	服務津貼	繼續率
執副	90%	90%	90%	90%	90%	90%
副總	90%	90%	90%	90%	90%	90%
協理	86%	86%	86%	86%	86%	86%
總監	82%	82%	80%	82%	82%	50%
處經理	80%	80%	80%	80%	80%	50%
經理	75%	75%	80%	75%	75%	-
襄理	70%	70%	80%	70%	70%	-
主任	60%	60%	80%	60%	60%	-
專員	50%	50%	80%	50%	50%	-

## ◆ 組織獎金【壽險首/續期】

被徵員者 →	執副	副總	協理	總監	處經理	經理	襄理	主任	專員
執副	-	-	4%	8%	10%	15%	20%	30%	40%
副總	-	-	4%	8%	10%	15%	20%	30%	40%
協理	-	-	-	4%	6%	11%	16%	26%	36%
總監	-	-	-	-	2%	7%	12%	22%	32%
處經理	-	-	-	-	-	5%	10%	20%	30%
經理	-	-	-	-	-	-	5%	15%	25%
襄理	-	-	-	-	-	-	-	10%	20%
主任	-	-	-	-	-	-	-	-	10%
專員	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## ◆ 組織獎金【產險】

被徵員者 →	執副	副總	協理	總監	處經理	經理	襄理	主任	專員
執副	-	-	4%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
副總	-	-	4%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
協理	-	-	-	6%	6%	6%	6%	6%	6%
總監	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處經理	-	-	-	-	-	-	-	-	-
經理	-	-	-	-	-	-	-	-	-
襄理	-	-	-	-	-	-	-	-	-
主任	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專員	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# 各項收入

## ◆ 組織獎金【年終】

被徵員者 →	執副	副總	協理	總監	處經理	經理	襄理	主任	專員
執副	-	-	4%	8%	10%	15%	20%	30%	40%
副總	-	-	4%	8%	10%	15%	20%	30%	40%
協理	-	-	-	4%	6%	11%	16%	26%	36%
總監	-	-	-	-	2%	7%	12%	22%	32%
處經理	-	-	-	-	-	5%	10%	20%	30%
經理	-	-	-	-	-	-	5%	15%	25%
襄理	-	-	-	-	-	-	-	10%	20%
主任	-	-	-	-	-	-	-	-	10%
專員	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## ◆ 組織獎金【服務津貼】

被徵員者 →	執副	副總	協理	總監	處經理	經理	襄理	主任	專員
執副	-	-	4%	8%	10%	15%	20%	30%	40%
副總	-	-	4%	8%	10%	15%	20%	30%	40%
協理	-	-	-	4%	6%	11%	16%	26%	36%
總監	-	-	-	-	2%	7%	12%	22%	32%
處經理	-	-	-	-	-	5%	10%	20%	30%
經理	-	-	-	-	-	-	5%	15%	25%
襄理	-	-	-	-	-	-	-	10%	20%
主任	-	-	-	-	-	-	-	-	10%
專員	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## ◆ 組織獎金【繼續率】

被徵員者 →	執副	副總	協理	總監	處經理	經理	襄理	主任	專員
執副	-	-	4%	40%	40%	90%	90%	90%	90%
副總	-	-	4%	40%	40%	90%	90%	90%	90%
協理	-	-	-	36%	36%	86%	86%	86%	86%
總監	-	-	-	-	-	50%	50%	50%	50%
處經理	-	-	-	-	-	50%	50%	50%	50%
經理	-	-	-	-	-	-	-	-	-
襄理	-	-	-	-	-	-	-	-	-
主任	-	-	-	-	-	-	-	-	-
專員	-	-	-	-	-	-	-	-	-

# 各項收入

## ◆ 推薦獎金【壽險首/續期】

被徵員者 →	執副	副總	協理	總監	處經理	經理	襄理	主任	專員
執副	2%	2%	-	-	-	-	-	-	-
副總	2%	2%	-	-	-	-	-	-	-
協理	2%	2%	2%	-	-	-	-	-	-
總監	2%	2%	2%	2%	-	-	-	-	-
處經理	2%	2%	2%	2%	2%	-	-	-	-
經理	2%	2%	2%	2%	2%	2%	-	-	-
襄理	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	-	-
主任	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	-
專員	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%	2%

## ◆ 協理代數獎金【壽險】

職級	一代	二代	三代
協理	首/續期 (以推薦獎金發放)	首期 組織轄下1.0%	首期 組織轄下1.0%

## ◆ 營運中心績效獎金

當月業績	100~150萬	150~200萬	200~250萬	250~300萬	300萬以上
副總 (營運中心負責人)	1.0%	1.5%	2.0%	2.5%	3.0%

## ◆ 營運系統績效獎金

當月業績	500萬以下	500萬以上
執副 (營運系統負責人)	0.5%	1.0%

**◆ 同業轉任 / 在職晉升**

職稱	同業轉任標準	個人晉升標準	組織晉升標準
執副	-	-	<ul style="list-style-type: none"> <li>全轄達1,800萬</li> <li>育成1副總</li> <li>全轄40名實動人力【經理階以上12人】</li> </ul>
副總	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿5年</li> <li>同業年收入達300萬【近三年其中一年】</li> <li>全轄10名實動人力</li> <li>開辦職場</li> </ul>	面談權責 《總經理》	<ul style="list-style-type: none"> <li>全轄達600萬</li> <li>全轄20名實動人力【經理以上5人】</li> <li>開辦職場</li> </ul>
協理	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿3年</li> <li>同業年收入達150萬【近三年其中一年】</li> </ul>	面談權責 《副總》	<ul style="list-style-type: none"> <li>全轄達300萬(其中壽險至少100萬)</li> <li>全轄8名實動人力【經理階以上2人】</li> </ul>
總監	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿3年</li> <li>同業年收入達100萬【近三年其中一年】</li> </ul>	面談權責 《協理》	<ul style="list-style-type: none"> <li>全轄達200萬(其中壽險至少75萬)</li> <li>全轄5名實動人力</li> </ul>
處經理	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿3年</li> <li>同業年收入達80萬【近三年其中一年】</li> </ul>	面談權責 《總監》	<ul style="list-style-type: none"> <li>全轄達150萬(其中壽險至少50萬)</li> <li>全轄3名實動人力</li> </ul>
經理	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿3年</li> <li>同業年收入達60萬【近三年其中一年】</li> </ul>	面談權責 《處經理》	<ul style="list-style-type: none"> <li>全轄達80萬</li> <li>全轄2名實動人力</li> </ul>
襄理	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿2年</li> <li>同業年收入達30萬【近三年其中一年】</li> </ul>	面談權責 《經理》	-
主任	<ul style="list-style-type: none"> <li>保險業年資滿1年</li> <li>同業年收入達20萬【近三年其中一年】</li> </ul>	面談權責 《襄理》	-
專員	-	-	-

# 制度總覽

職稱	壽險(首/續)	其他獎金	年終獎金	服務津貼	繼續獎金	產險(首/續)	同業轉任	個人晉升	組織晉升	行政費	
執副	90%	組織獎金 ▼ • 系統績效(首) 500萬 ↑ 1.0% 500萬 ↓ 0.5%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	• 全轄達1,800萬 • 育成1副總 • 全轄40名實動人力 【經理階以上12人】		
副總	90%	• 營運績效(首) 300萬 ↑ 3.0% 250萬 ↓ 2.5% 200萬 ↓ 2.0% 150萬 ↓ 1.5% 100萬 ↑ 1.0%	90%	90%	90%	90%	90%	• 保險業年資滿5年 • 同業年收入達300萬 【近三年其中一年】 • 全轄10名實動人力 • 開辦職場	• 全轄達600萬 • 全轄20名實動人力 【經理階以上5人】 • 開辦職場		
協理	86%	4% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0% • 協理代數(首) 二代協理 1.0% 三代協理 1.0%	86%	86%	86%	86%	86%	• 保險業年資滿3年 • 同業年收入達150萬 【近三年其中一年】	• 前一年個人達150萬 (其中壽險至少100萬)	• 全轄達300萬 (其中壽險至少100萬) • 全轄8名實動人力 【經理階以上2人】	雙北 5,000 一般 3,000
總監	82%	4% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0%	82%	82%	50%	80%	80%	• 保險業年資滿3年 • 同業年收入達100萬 【近三年其中一年】	• 前一年個人達100萬 (其中壽險至少75萬)	• 全轄達200萬 (其中壽險至少75萬) • 全轄5名實動人力	雙北 3,000 一般 1,500
處經理	80%	2% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0%	80%	80%	50%	80%	80%	• 保險業年資滿3年 • 同業年收入達80萬 【近三年其中一年】	• 前一年個人達100萬 (其中壽險至少50萬)	• 全轄達150萬 (其中壽險至少50萬) • 全轄3名實動人力	雙北 2,000 一般 1,000
經理	75%	5% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0%	75%	75%	50%	80%	80%	• 保險業年資滿3年 • 同業年收入達60萬 【近三年其中一年】	• 襄理階個人達60萬	• 全轄達80萬 • 全轄2名實動人力	雙北 1,000 一般 500
襄理	70%	5% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0%	70%	70%	50%	80%	80%	• 保險業年資滿2年 • 同業年收入達30萬 【近三年其中一年】	• 主任階個人達30萬		雙北 800 一般 400
主任	60%	10% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0%	60%	60%	10%	80%	80%	• 保險業年資滿1年 • 同業年收入達20萬 【近三年其中一年】	• 專員階個人達30萬		雙北 600 一般 300
專員	50%	10% • 推薦(首/續) 平階/超越 2.0%	50%	50%	10%	80%	80%				雙北 400 一般 200
補充說明	• 業績 (FYB) : 實繳保費 x 保險公司佣金率 x 100%				• 推薦獎金 : 被推薦人組織轄下壽險FYB及RYB x 2% (由被推薦人直屬主管組織獎金提撥)		• 年終獎金 : 壽險公司所發年終獎金 x 職級係數 (倘該壽險公司當年度無年終獎金, 則不發放)				
	• 實動人力 : 登錄後累計核實業績達5萬				• 推薦獎金 (2%) 與組織獎金 (差%) 二者不重複發放		• 服務津貼 : 壽險公司所發服務津貼 x 職級係數 (副總階領組織轄下2~6年; 其他領第7年後)				
	• 組織全轄 : 本人及所屬業務員 (含平階)				• 跨單位徵員 : 推薦人領被推薦人組織轄下一半組織獎金 (接收人領被推薦人組織轄下一半組織獎金)		• 繼續獎金 : 壽險公司所發繼續率獎金 x 職級係數 (組織轄下繼續率未達80%不予發放)				
	• 組織轄下 : 本人及所屬業務員 (不含平階)				• 跨單位徵員 : 被推薦人組織轄下年終、服務津貼、繼續率、營運/系統績效、行政費 (歸報件單位)		• 營運中心獎金 : 當月組織轄下營運中心業績 x 獎金率				
	• 組織獎金 : 業務主管組織轄下成員職級係數差距 (差%)				• 協理代數 : 協理對第二代協理領其組織轄下壽險 x 1% (協理對第三代協理領其組織轄下壽險 x 1%)		• 營運系統獎金 : 當月組織轄下營運系統業績 x 獎金率				

