

常見問題之問與答：關於 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 之申請

更新：2024 年 11 月 22 日

1.) Q: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 的背景是？

A: 近 20 年來，香港保險業界之形象已經有很大的轉變，目前保險業從業員給大眾的印象已是一門專業的工作，每位獲發牌照之從業員均經過不同的考驗，才可以入行。

現今從業員除了輔助顧客計劃未來保障的需要，更重要的是為顧客作出個人的理財分析，從而幫助顧客規劃及管理財務，因此香港大眾對保險業從業員的期望比以往更高，從業員更加需要自強，追求更專業，以誠信配合最新行業知識提供卓越的服務，以滿足今天顧客的要求。

有見及此保協希望設立卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards)，挑選一班兼具卓越業績、高尚品格及專業服務之保險從業員，進一步向大眾宣傳保險業的正面且專業的形象，增加顧客之信心。

2.) Q: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 的得獎者的榮譽是？

A: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 的得獎者的榮譽

- 獎座及證書一份
- 於特定的本港報章或網上媒體刊登得獎者之照片以公開宣傳和嘉許
- 於 MTA 官網及本會社交媒體(Facebook, WeChat, eDM 等)刊登得獎者之名字
- 參加 MTA 頒獎禮

3.) Q: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 的商誌或商標(LOGO)有含意嗎？

A: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 的 Logo，內含意義，Logo 的主體成 T 字分兩邊，這兩邊其實代表一男一女手拉手起舞，因為兩位「信任」對方不會鬆手，所以他們不會跌低，「信任」就是這個 T 字 Logo 的精髓。



4.) Q: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 的商誌或商標(LOGO)有使用權嗎？

A: 有，MTA 標誌或商標的使用權，包括但不限於印刷和推廣，並僅限於獲獎年期內使用。

5.) Q: 2025 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards 2025) 的要求是？

A: 2025 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards 2025) 的要求如下:

i.) 「保協」會員

ii.) 基於 2024 年的產量 (Based on 2024 production, Jan 1 – Dec 31, 2024) 必須最少完成 24 張壽險保單。

iii.) 卓越業績 - 該年實收佣金(FYC)

[Hong Kong]

- Distinguished Trusted Adviser(DTA) : HKD\$3,150,000 (150 累積客戶)
- Supreme Trusted Adviser (STA): HKD\$1,800,000 (150 累積客戶)
- Excellent Trusted Adviser (ETA): HKD\$1,050,000 (100 累積客戶)
- Master Trusted Adviser (MTA): HKD\$350,000 (50 累積客戶)

[China]

- Distinguished Trusted Adviser(DTA) : RMB\$1,638,000 (150 累積客戶)
- Supreme Trusted Adviser (STA): RMB\$936,000 (150 累積客戶)
- Excellent Trusted Adviser (ETA): RMB\$546,000 (100 累積客戶)
- Master Trusted Adviser (MTA): RMB\$182,000 (50 累積客戶)

iv.) 高尚品格 - 由報名日起計之前 3 年內沒有業界 (包括「保協」、相關發牌機構及所屬公司) 違規紀錄

v.) 公司及客戶推薦信

- 保險公司的推薦信一封
- 客戶推薦信十封(DTA)
- 客戶推薦信五封(MTA, ETA 及 STA)

6.) Q: 2025 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards 2024) 的申請費用是？

A: 2025 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards 2024) 的申請費用如下:

[Hong Kong]

- Distinguished Trusted Adviser (DTA): HKD\$10,800
- Supreme Trusted Adviser (STA): HKD\$6,800
- Excellent Trusted Adviser (ETA): HKD\$4,800
- Master Trusted Adviser (MTA): HKD\$3,800

[China]

- Distinguished Trusted Adviser (DTA): HKD\$10,880
- Supreme Trusted Adviser (STA): HKD\$6,660
- Excellent Trusted Adviser (ETA): HKD\$4,440
- Master Trusted Adviser (MTA): HKD\$2,110

7.) Q: 2025 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards 2025) 的申請方法是？

A: 申請方式: 請於以下網址申請獎項: www.mtaaward.com (只接受網上申請)

- 8.) Q: 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) 何時可申請及截止申請?
A: 卓越誠信顧問大獎(MTA Awards)即日起至 2025 年 3 月 31 日接受申請。把握機會，請登入：<https://www.mtaaward.com>
- 9.) Q: 2025 卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards 2025) 的產量計算期是?
A: 基於 2024 年的產量 (Based on 2024 production, Jan 1 – Dec 31, 2024)
- 10.) Q: 累積客戶定義是?
A: “累積客戶”的定義是僅有效的客戶人壽保單，已過身的客戶不會被計算在內。
- 11.) Q: 強積金客戶計算在內嗎?
A: 強積金客戶無法計算在內，我們只計算“人壽保單客戶”，但強積金的收入可以計入 FYC。
- 12.) Q: 客戶的定義是保單持有者 (policy owner) ?
A: 是的，“客戶”的定義是保單持有者 (policy owner)。
- 13.) Q: 自願醫保 (VHIS) 計算在內嗎?
A: 自願醫保 (VHIS) 現在是人壽保單產品，因此計算在內。
- 14.) Q: 健康保險(Health Insurance)的價值是計算在內嗎?
A: 在一般保險(General Insurance, GI)單中的健康保險(Health Insurance)的價值是計算在內。
- 15.) Q: 合資格之保險產品及保單有定義嗎?
A: 合資格之保險產品及保單指引 (請參閱以下之英文版)

Eligible Products and Credit for MTA Awards 2025	
RISK-PROTECTION PRODUCTS	
Products from life insurance companies	Commission/Fee Credit
Accidental death and dismemberment (individual)	100% of first year commission
Critical illness (individual)	100% of first year commission
Disability income contracts (individual)	100% of first year commission
Life (individual)	
Up to annual premium/target premium	100% of first year commission
Deposits in excess of annual/target premium/top up	100% of commission paid
Single premium (whole life and investment)	100% of first year commission
Short-term endowment rider (max 15 yrs.)	100% of first year commission
Long-term care (individual)	100% of first year commission
Accidental death and dismemberment	100% of first year commission
Critical illness (group)	100% of first year commission
Disability income contracts (group)	100% of first year commission
Life (group)	100% of first year commission
Long-term care (group)	100% of first year commission
Annuities (individual and group)	100% of first year commission
Single premium and/or short-term endowment (max 15 yrs.)	100% of first year commission
OTHER PRODUCTS	
Products	Commission/Fee Credit
Health care (individual)	100% of first year commission
Health care (group)	100% of first year commission
Mutual funds	100% of first year commission
Securities	100% of first year commission
Wrap accounts/asset management	100% of first year commission
Financial Planning Fees/Fees for Advice	100% of the net fee

16.) Q: 如何申請卓越誠信顧問大獎 (MTA Awards) ?

A: 我們只接受電子申請，並建議以手機登入：www.mtaaward.com 申請，簽名時更輕鬆

17.) Q: 舉辦卓越誠信顧問大獎日 (MTA Day) 為得獎者嘉勉嗎，如舉辦形式是？

A: 應該舉辦，形式可能是：頒獎典禮+演講者分享，但尚未確定，將在 6 或 7 月公佈。

18.) Q: 免費的個人事故案件(PA Case)和分案案件(Split Case)是否能計入“累積客戶”中？

A: 免費的個人事故案件(PA Case)和分案案件(Split Case)不能計入“累積客戶”中。

19.) Q: 年產量的獎金(Production Bonus) 是否能計入 MTA Awards 的“FYC”中？

A: 是的，年產量的獎金(Production Bonus)是計算入 MTA Awards 的“FYC”中。