2027 年度 MDRT Academy
會籍資訊

以 2026 年度業績爲計算基礎

MDRT Academy®
325 West Touhy Avenue, Park Ridge, IL 60068 USA | 電話：+1 847.692.6378 | 傳真：+1 847.518.8921 |
電郵：info@mdrtacademy.org

請注意

本文件介紹了 MDRT Academy 的會員資格要求，並提供英文、印尼文、西班牙文、繁體中文及越南文版本。

請注意以下變更是根據上一版本修改的內容。請以每頁註腳日期標註爲 10/15/2026 的文件爲準。

目錄

頁碼

業績門檻 ---------- 3
會員資格 ---------- 9
其他要求 ---------- 10
說明---------- 10
會議---------- 13
百萬圓桌師徒制輔導計劃---------- 14

請於 **mdrtacademy.org** 申請成爲 2027 年度 MDRT Academy 會員。

2027 年度 MDRT Academy 會籍資訊

業績門檻

MDRT Academy 的會籍是爲未能成爲百萬圓桌會員的人士而設立的。任何人皆不能同時成爲這兩個組織的會員。

1. **業績評定方法**
   2027 年度美國 MDRT Academy 會籍申請將以下列業績評定方式爲基礎：（產品列表請參閱第 9 頁。）

   佣金/酬金評定方法
   已獲支付介乎 0 至最高 91,999 美元的合資格佣金

   保費評定方法
   已獲支付介乎 0 至最高 183,999 美元的合資格保費

   收入評定方法
   已獲支付介乎 0 至最高 159,999 美元的合資格收入

業績門檻（以當地貨幣表示）
2027 年度 MDRT Academy 會員資格（以當地貨幣表示）將按下列各個國家/地區的業績進行評定（產品列表請參閱第 9 頁）。

業績數據必須以美元報告（當地貨幣除以轉換/標準化因子 = 以美元計的 MDRT Academy 會員資格）。

轉換/標準化因子與匯率無關，此因子僅供百萬圓桌處理程序標準化之用。

市場	已獲支付的最高合資格佣金	佣金轉換因子	已獲支付的最高合資格保費	保費轉換因子	已獲支付的最高合資格收入	收入轉換因子
Angola	18,054,399	196.2434	36,108,799	196.2434	31,283,399	195.5212
Anguilla	99,999	1.0869	199,999	1.0869	173,099	1.0818
Antigua	167,399	1.8195	334,799	1.8195	289,999	1.8125
Argentina	591,499	6.4293	1,182,999	6.4293	1,024,299	6.4018
Armenia	13,609,599	147.9304	27,219,199	147.9304	23,571,299	147.3206
Aruba	121,499	1.3206	242,999	1.3206	210,499	1.3156
Australia	125,099	1.3597	250,199	1.3597	216,699	1.3543
Austria	64,599	0.7021	129,199	0.7021	111,799	0.6987
Azerbaijan	48,799	0.5304	97,599	0.5304	84,499	0.5281
Bahamas	87,599	0.9521	175,199	0.9521	151,699	0.9481

市場	已獲支付的 最高合資格佣金	佣金 轉換因子	已獲支付的 最高合資格保費	保費 轉換因子	已獲支付的 最高合資格收入	收入 轉換因子
Bangladesh	2,581,899	28.0641	5,163,799	28.0641	4,471,799	27.9487
Barbados	163,899	1.7815	327,799	1.7815	283,899	1.7743
Belarus	68,499	0.7445	136,999	0.7445	118,599	0.7412
Belgium	65,199	0.7086	130,399	0.7086	112,899	0.7056
Belize	97,399	1.0586	194,799	1.0586	168,599	1.0537
Bermuda	106,499	1.1576	212,999	1.1576	184,399	1.1525
Bolivia	221,699	2.4097	443,399	2.4097	383,899	2.3993
Bosnia-Herzegovina	62,499	0.6793	124,999	0.6793	108,399	0.6775
Botswana	372,699	4.051	745,399	4.051	645,499	4.0343
Brazil	222,499	2.4184	667,499	3.6277	385,299	2.4081
British Virgin Islands	91,999	1	183,999	1	159,399	0.9962
Brunei	50,099	0.5445	150,299	0.8168	86,899	0.5431
Bulgaria	67,299	0.7315	134,599	0.7315	116,499	0.7281
Cambodia	113,091,199	1229.2521	452,364,799	2458.5043	195,869,299	1224.1831
Cameroon	17,750,799	192.9434	35,501,599	192.9434	30,741,699	192.1356
Canada	104,999	1.1413	209,999	1.1413	181,899	1.1368
Cayman Islands	86,399	0.9391	172,799	0.9391	149,599	0.935
Channel Islands	59,499	0.6467	118,999	0.6467	103,099	0.6443
Chile	40,232,599	437.3108	80,465,199	437.3108	69,681,099	435.5068
Colombia	118,515,999	1288.2173	237,031,999	1288.2173	205,264,699	1282.9043
Costa Rica	30,265,599	328.9739	60,531,199	328.9739	52,418,699	327.6168
Côte d'Ivoire	19,801,799	215.2369	39,603,599	215.2369	34,295,899	214.3493
Croatia	38,699	0.4206	77,399	0.4206	66,999	0.4187
Curacao	99,599	1.0826	199,199	1.0826	172,499	1.0781
Cyprus	52,999	0.576	105,999	0.576	91,799	0.5737
Czech Republic	1,176,799	12.7913	2,353,599	12.7913	2,038,199	12.7387
Denmark	572,899	6.2271	1,145,799	6.2271	992,299	6.2018

市場	已獲支付的 最高合資格佣金	佣金 轉換因子	已獲支付的 最高合資格保費	保費 轉換因子	已獲支付的 最高合資格收入	收入 轉換因子
Dominica	121,999	1.326	243,999	1.326	211,299	1.3206
Dominican Republic	1,825,999	19.8478	3,651,999	19.8478	3,162,599	19.7662
Ecuador	39,399	0.4282	78,799	0.4282	68,299	0.4268
Egypt	228,899	2.488	686,699	3.732	396,599	2.4787
El Salvador	38,999	0.4239	77,999	0.4239	67,499	0.4218
Estonia	52,099	0.5663	104,199	0.5663	90,199	0.5637
Fiji	80,299	0.8728	160,599	0.8728	139,099	0.8693
France	63,899	0.6945	127,799	0.6945	110,699	0.6918
Georgia	80,399	0.8739	160,799	0.8739	139,199	0.87
Germany	64,299	0.6989	128,599	0.6989	111,399	0.6962
Ghana	143,999	1.5652	287,999	1.5652	249,399	1.5587
Gibraltar	59,499	0.6467	118,999	0.6467	102,499	0.6406
Greece	47,099	0.5119	94,199	0.5119	81,499	0.5093
Grenada	147,699	1.6054	295,399	1.6054	255,799	1.5987
Guatemala	295,799	3.2152	591,599	3.2152	512,299	3.2018
Guyana	7,667,499	83.3423	15,334,999	83.3423	13,279,899	82.9993
Honduras	1,002,799	10.9	2,005,599	10.9	1,736,699	10.8543
Hong Kong, China	512,799	5.5739	2,051,199	11.1478	888,099	5.5506
Hungary	14,553,999	158.1956	29,107,999	158.1956	25,206,899	157.5431
India	1,302,499	14.1576	5,209,999	28.3152	2,255,899	14.0993
Indonesia	428,733,499	4660.1467	857,466,999	4660.1467	742,548,799	4640.93
Ireland	67,599	0.7347	135,199	0.7347	116,999	0.7312
Isle of Man	59,499	0.6467	118,999	0.6467	103,099	0.6443
Israel	317,799	3.4543	635,599	3.4543	550,499	3.4406
Italy	55,499	0.6032	110,999	0.6032	95,999	0.6
Jamaica West Indies	5,739,299	62.3836	11,478,599	62.3836	9,940,199	62.1262
Jordan	28,099	0.3054	56,199	0.3054	48,599	0.3037

市場	已獲支付的 最高合資格佣金	佣金 轉換因子	已獲支付的 最高合資格保費	保費 轉換因子	已獲支付的 最高合資格收入	收入 轉換因子
Kazakhstan	13,399,099	145.6423	26,798,199	145.6423	23,206,799	145.0425
Kenya	3,930,399	42.7217	7,860,799	42.7217	6,807,299	42.5456
Kuwait	18,699	0.2032	37,399	0.2032	32,399	0.2025
Laos	322,077,199	3500.8391	644,154,399	3500.8391	557,193,499	3482.4593
Latvia	44,299	0.4815	88,599	0.4815	76,699	0.4793
Lebanon	130,613,299	1419.7097	261,226,599	1419.7097	226,216,699	1413.8543
Lithuania	43,599	0.4739	87,199	0.4739	75,599	0.4725
Luxembourg	75,499	0.8206	150,999	0.8206	130,799	0.8175
Macau, China	425,399	4.6239	1,701,599	9.2478	736,799	4.605
Macedonia	1,720,399	18.7	3,440,799	18.7	2,979,599	18.6225
Malaysia	132,799	1.4434	398,399	2.1652	230,099	1.4381
Malta	52,399	0.5695	104,799	0.5695	90,899	0.5681
Mauritius	1,572,199	17.0891	3,144,399	17.0891	2,722,999	17.0187
Mexico	905,199	9.8391	1,810,399	9.8391	1,567,799	9.7987
Montenegro	31,799	0.3456	63,599	0.3456	55,099	0.3443
Montserrat	78,499	0.8532	156,999	0.8532	135,999	0.85
Mozambique	2,168,699	23.5728	4,337,399	23.5728	3,756,099	23.4756
Myanmar	37,125,099	403.5336	74,250,199	403.5336	64,299,099	401.8693
Namibia	618,399	6.7217	1,236,799	6.7217	1,070,999	6.6937
Nepal	2,068,699	22.4858	6,206,099	33.7288	3,582,899	22.3931
Netherlands	66,999	0.7282	133,999	0.7282	115,999	0.725
New Zealand	131,999	1.4347	263,999	1.4347	228,699	1.4293
Nicaragua	1,001,599	10.8869	2,003,199	10.8869	1,734,699	10.8418
Nigeria	8,568,499	93.1358	17,136,999	93.1358	14,840,299	92.7518
Norway	786,099	8.5445	1,572,199	8.5445	1,361,499	8.5093
Oman	18,099	0.1967	36,199	0.1967	31,399	0.1962
Pakistan	2,642,499	28.7228	5,284,999	28.7228	4,576,599	28.6037

市場	已獲支付的 最高合資格佣金	佣金 轉換因子	已獲支付的 最高合資格保費	保費 轉換因子	已獲支付的 最高合資格收入	收入 轉換因子
Panama	43,199	0.4695	86,399	0.4695	74,799	0.4675
Peru	156,399	1.7	312,799	1.7	270,899	1.6931
Philippines	1,759,199	19.1217	3,518,399	19.1217	3,046,799	19.0425
Poland	168,999	1.8369	337,999	1.8369	292,699	1.8293
Portugal	48,299	0.525	144,899	0.7875	83,699	0.5231
Qatar	217,499	2.3641	434,999	2.3641	376,599	2.3537
Romania	160,299	1.7423	320,599	1.7423	277,699	1.7356
Saudi Arabia	176,199	1.9152	352,399	1.9152	305,199	1.9075
Serbia	3,959,399	43.0369	7,918,799	43.0369	6,857,699	42.8606
Singapore	75,799	0.8239	227,399	1.2358	131,299	0.8206
Slovakia	45,499	0.4945	90,999	0.4945	78,799	0.4925
Slovenia	48,699	0.5293	97,399	0.5293	84,399	0.5275
South Africa	417,899	4.5423	835,799	4.5423	723,799	4.5237
Spain	52,399	0.5695	104,799	0.5695	90,699	0.5668
Sri Lanka	3,977,499	43.2336	7,954,999	43.2336	6,888,999	43.0562
St. Kitts and Nevis	162,099	1.7619	324,199	1.7619	280,799	1.755
St. Lucia	129,899	1.4119	259,799	1.4119	224,899	1.4056
St. Maarten	127,599	1.3869	255,199	1.3869	220,899	1.3806
St. Vincent	133,499	1.451	266,999	1.451	231,199	1.445
Suriname	737,899	8.0206	1,475,799	8.0206	1,278,199	7.9887
Sweden	775,799	8.4326	1,551,599	8.4326	1,343,599	8.3975
Switzerland	90,699	0.9858	181,399	0.9858	157,099	0.9818
Chinese Taiwan	1,249,599	13.5826	2,499,199	13.5826	2,164,299	13.5268
Tanzania	67,102,799	729.3782	134,205,599	729.3782	116,219,199	726.37
Thailand	982,199	10.676	1,964,399	10.676	1,701,099	10.6318
Togo	17,985,799	195.4978	35,971,599	195.4978	31,150,799	194.6925
Tonga	136,199	1.4804	272,399	1.4804	235,899	1.4743

市場	已獲支付的 最高合資格佣金	佣金 轉換因子	已獲支付的 最高合資格保費	保費 轉換因子	已獲支付的 最高合資格收入	收入 轉換因子
Trinidad & Tobago	353,499	3.8423	706,999	3.8423	612,299	3.8268
Turkey	485,099	5.2728	1,940,399	10.5456	840,099	5.2506
Turks & Caicos	92,799	1.0086	185,599	1.0086	160,799	1.005
Uganda	109,625,499	1191.5815	219,250,999	1191.5815	189,866,799	1186.6675
Ukraine	872,599	9.4847	1,745,199	9.4847	1,511,099	9.4443
United Arab Emirates	220,099	2.3923	440,199	2.3923	380,999	2.3812
United Kingdom	58,899	0.6402	117,799	0.6402	101,999	0.6375
United States	91,999	1	183,999	1	159,999	1
Uruguay	1,774,899	19.2923	3,549,799	19.2923	3,073,999	19.2125
Venezuela	557,399	6.0586	1,114,799	6.0586	965,299	6.0331
Vietnam	536,822,599	5835.0282	1,073,645,199	5835.0282	929,754,599	5810.9662
Zambia	378,799	4.1173	757,599	4.1173	655,899	4.0993
Zimbabwe	139,399	1.5152	278,799	1.5152	241,399	1.5087

請注意

a) **MDRT Academy 會籍爲個人制，不得轉移給任何其他人。**這包括但不限於個別會員在會籍年度內轉行或離開公司的情況。

b) **如果任何人士在加入 MDRT Academy 之後發現其符合資格成爲同一年度的百萬圓桌會員，其 MDRT Academy 的會籍將被終止，並將獲得退還的 MDRT Academy 會費。**除此之外，MDRT Academy 會費將不予退還。

c) **MDRT Academy 的申請人不應將上述方式的業績數據結合計算。**佣金和保費業績爲獨立計算。

d) **澳洲、加拿大、紐西蘭、英國和美國的風險保障數據要求可獲豁免：**百萬圓桌已豁免申請人的合資格業績中至少 50% 來自風險保障類別產品這一要求。來自這些國家/地區的申請人能以任何組合或比例使用任何符合百萬圓桌資格的產品。要求的變動適用於使用佣金和保費評定方式的會員資格。

2. 合資格的產品與業績

風險保障類產品

人壽保險公司之產品	*佣金/酬金*	*保費*
意外死亡和傷殘險（個人）	100% 首年度佣金	100% 首年度保費
重大疾病保險（個人）	100% 首年度佣金	100% 首年度保費
失能所得合同險（個人）	100% 首年度佣金	100% 首年度保費
人壽保險（個人）		
上限至年繳/目標保費	100% 首年度佣金	100% 首年度保費
超過年繳/目標保費/追加保費	100% 佣金收訖	6% 超出部分保費
躉繳保費（終身人壽和投資）	100% 首年度佣金	6% 首年度保費
短期兩全附加險/生死合險附約條款（最多 15 年）	100% 首年度佣金	6% 首年度保費
長期看護險（個人）	100% 首年度佣金	100% 首年度保費
意外死亡和傷殘險（團體）	100% 首年度佣金	10% 首年度保費
重大疾病保險（團體）	100% 首年度佣金	10% 首年度保費
失能所得合同險（團體）	100% 首年度佣金	10% 首年度保費
人壽保險（團體）	100% 首年度佣金	10% 首年度保費
長期看護險（團體）	100% 首年度佣金	10% 首年度保費
年金（個人和團體）	100% 全部佣金	6% 新投資
躉繳保費和/或短期生死兩全險（最多 15 年）	100% 首年度佣金	6% 首年度保費

其他產品

產品	*佣金/酬金*	*保費*
健康險（個人）	100% 首年度佣金	100% 首年度保費
健康險（團體）	100% 首年度佣金	10% 首年度保費
共同基金	100% 全部佣金/酬金	6% 新投資
證券	100% 新投資之佣金/酬金	6% 新投資
包管帳戶/資產管理帳戶	100% 全部佣金/酬金	6% 新投資
理財規劃費/諮詢費	100% 淨酬金	100% 總酬金

會員資格

1. **會員資格概覽**
   MDRT Academy 申請人必須使用佣金、保費或收入評定方式以證明其符合會員資格。

2. **會籍期限**
   MDRT Academy 會籍有效期**僅爲一年**。所有會員**必須每年申請**，才能延續其 MDRT Academy 會籍。當申請人的申請獲批准時，會籍將會啓動。會籍於批准會籍所屬年度的 12 月 31 日結束。申請人可隨時加入。

   請注意，個人可獲得之 MDRT Academy 的最長會籍年期僅爲八年。當個人的會員資格到期後，他們將不再符合資格加入。

其他要求

1. **會員年費**
   如要加入成爲會員，必須繳付 300 美元年費並完成申請流程。如果顧問於 3 月 31 日後首次申請加入 MDRT Academy，則符合資格按比例繳付會費。按比例繳付會費的時間表如下。**請注意，僅首次加入 MDRT Academy 的會員符合資格按比例繳付會費。**

加入日期	會費	備註
1 月至 3 月	300 美元	會籍於 12 月 31 日到期
4 月至 6 月	250 美元	會籍於 12 月 31 日到期
7 月至 9 月	175 美元	會籍於 12 月 31 日到期
10 月	100 美元	會籍於 12 月 31 日到期
11 月至 12 月	300 美元	翌年會籍開始

說明

1. **合資格佣金和費用**

佣金業績數據將以 2026 年度中收到的合資格佣金爲基礎。佣金業績可以包括已經獲得或預期獲得（以年度形式計算）的佣金，或兩者兼有。預期（年化）或已經獲得的佣金必須在 2026 年度中支付予申請人，才可計入百萬圓桌佣金業績。請注意：

a) 已獲支付的均化佣金可根據至首五年中，每年佣金遞減百分之 10% 且不超過首年度保費的百分之 55 之金額的現時價值提交。
b) 年化佣金如果已獲支付，可作爲佣金業績提交，但是隨後業績數據年度中發生的任何年化佣金退款將會令該年度的業績數據減少。
c) 如果一份在 2025 年生效的保單，所獲得的佣金已經支付，業績數據可計算至 2026 年。該保單必須在 2025 年 12 月 31 日仍然有效，但無須在 2026 年 12 月 31 日仍舊有效。
d) 退休金佣金業績數據以累積退休金所使用的產品（人壽保險、年金、共同基金等）爲基礎。
e) 遞延薪酬計劃中的佣金可預先計入百萬圓桌佣金業績，前提是日後不會再次提交。
f) 超出年度保費或目標保費的人壽保險保單可計入爲業績數據。除年度/目標保費數額部分外已獲支付的佣金可計入風險保障類別的首年度佣金業績。如果年度/目標保費超額（有時可理解爲追加保費），除年度/目標保費數額部分外已獲支付的佣金可計入風險保障類別的首年度佣金業績。

g) 代理佣金、培訓補助、獎金或其他銷售或支出補貼不適用於佣金或保費評定方式。
h) 爲產品實施所支付的酬金，以及共同基金和包管/資產管理帳戶所收取的資產管理費，皆可計入合資格佣金業績數據。所收到的產品業績數據類型視乎實施的產品類型而定。
i) 支付予顧問的實際理財規劃費用/諮詢費可計入代理人/顧問從其他產品得到的淨酬金。
j) 團體健康保險的佣金僅在保單首年度符合資格。該團體保單在後續年度中增加的部分不可計入業績數據。
k) 躉繳保費和/或短期生死兩全險佣金僅在保單首年度符合資格。在風險保障類別中，人壽保險的短期兩全附加險/生死合險附約條款（最多 15 年）的 100% 首年度佣金符合資格計入風險保障類別。
l) 長期養老險佣金僅在保單首年度符合資格。人壽保險的長期養老附加險（16 年或以上）的 100% 首年度佣金符合資格計入風險保障類別。

2. 合資格保費

業績數據（保費）將以已支付的合資格保費或 2026 年期間的新投資金額爲基礎。請注意：

a) 如果佣金已獲支付，保費業績數據應僅計算該業績年度中實際收到的保費金額。
b) 如果佣金已年化，則保費亦應年化。如有任何年化佣金退款，亦將會令該年度的保費減少。
c) 如有於 2025 年度生效的保單，可作爲已付保費金額或新投資金額，以計入 2026 年度業績數據。
d) 超出年度保費或目標保費的人壽保險保單可計入爲業績數據。除年度/目標保費數額部分外已獲支付的保費可計入風險保障類別的首年度保費業績。如果年度/目標保費超額（有時可理解爲追加保費），那麼超出年度/目標保費數額部分已獲支付保費的 6% 可計入風險保障類別的佣金業績。
e) 支付予顧問的實際理財規劃費用/諮詢費可計入公司/保險代理公司/代理人/顧問從其他產品得到的總酬金。
f) 團體健康保險的保費僅在保單首年度符合資格。該團體保單在後續年度中增加的部分不可計入業績數據。
g) 躉繳保費和/或短期生死兩全險保費僅在保單首年度符合資格。在風險保障類別中，人壽保險的短期兩全附加險/生死合險附約條款（最多 15 年）的 6% 首年度保費符合資格計入風險保障類別。
h) 長期養老保費僅在保單首年度符合資格。人壽保險的長期養老附加險（16 年或以上）的 100% 首年度保費業績符合資格計入風險保障類別。
i) 退休金保費業績數據以累積退休金所使用的產品（人壽保險、年金、共同基金等）爲基礎。

3. 有效收入

收入業績數據將以 2026 年度中得到的年度總收入爲基礎。請注意：

a) 關於合資格產品，請參閱第 9 頁的圖表。
b) 在該模式下，收入的概念包括第一年佣金、後續佣金、續保佣金，以及產品實施費、資產管理費、諮詢費。
c) 其他基於業績的補助金，例如薪水、基於業績的獎金等，也都予以承認。
d) 作爲遞延薪酬計劃一部分的收入可以計入。並且該收入必須與所獲得的遞延薪酬發生在同一個業務年度。
e) 代理佣金只能作爲個人業績。

被視爲無效的百萬圓桌標準的收入包括：

f) 培訓津貼
g) 銷售/支出津貼
h) 簽約獎金或交接費用
i) 來自他人業績的代理佣金
j) 非現金獎勵，例如：獎勵性旅游
k) 來自財產和意外保險，以及一般保險（火災、家庭、汽車等）的收入
l) 銷售按揭貸款的收入
m) 保單貼現
n) 貨幣市場帳戶

4. 轉保

a) 僅當新保單的首年度佣金或保費金額高於被取代保單的首年度佣金或保費時，才可以計入個人人壽保險保單的業績。如果金額爲未知，則被取代的佣金金額應以目前新保單的佣金乘以被取代保單的保費。保費業績可用新保費減去被取代的保費以計算。
b) 如果一種終身產品轉換成另一種終身產品，百萬圓桌會將之視爲轉保。這僅適用於個人人壽保險保單轉保。

5. 定義與闡釋

a) 已付費業務與核保

用於計算業績的業務應爲 MDRT Academy 資格評定期間（1 月 1 日至 12 月 31 日）已付的業務。從收悉保費的立場而言（與公司慣例或總部辦事處與當地辦公室之間的距離無關），當保單經總部辦事處批准而首次正式生效之日起，該業務應被認爲已付費的業務。然而，在總部辦事處最終收到保費、首年度佣金已支付至代理人的帳戶、保險公司無權收回保費（由於合約存在爭議而收回的情況除外）時，該業務才可作爲業績計算。對於合資公司、合夥關係、有限公司和/或經紀公司，百萬圓桌業績應當僅限於申請人已獲報酬（首年度佣金或其他同等收入）之業務的部分。

b) 健康保險

包括與身體健康有關的保單。牙齒、眼睛等方面的保險也符合資格計入業績。詳情請參閱第 9 頁。

c) 保單與份數定義

保單是涵蓋一個或多個生命的個人合約，與之相對的是團體保單、退休金、利益分成信託、工資儲蓄計劃。對於合資格退休金、利益分成信託或工資儲蓄計劃，爲了計算合資格的保單總數，每份個人保單應計算爲一 (1) 份。在計算業績方面，在僱主贊助的團體人壽保險計劃、特許人壽保險計劃、團體年金計劃和共同基金交易中，一 (1) 位投資者的保單將被視爲一 (1) 份（與所涉及的生命或基金數量無關）。

d) 效力要求

計爲業績的業務僅包括直至 MDRT Academy 資格評定日（12 月 31 日）或之前未有終止的保單（因死亡或年期轉換而終止的業務除外）。

e) 證券

包括股票、債券或其他股權。詳情請參閱第 9 頁。

會議

1. **資格條件**

如果 MDRT Academy 會員滿足以下條件，將有機會參加百萬圓桌年會、百萬圓桌全球會議或 MDRT EDGE（在場地能夠容納的情況下）：

a. 百萬圓桌年會

i. Academy 會籍生效期間，MDRT Academy 會員可出席最多兩場百萬圓桌年會，每個日曆年限最多一場。

ii. MDRT Academy 會員必須於會議年度的 3 月 31 日前加入。

iii. 如要出席首場會議，MDRT Academy 會員必須達到會議年度 50% 已付合資格佣金、50% 已付合資格保費或 50% 已賺取收入的業績要求門檻（以該會員上一年度業績爲基礎）。

佣金總額：46,000 美元
保費總額：92,000 美元
總收入：80,000 美元

iv. 如要出席第二場會議，MDRT Academy 會員必須達到該會議年度 75% 已付合資格佣金、75% 已付合資格保費或 75% 已賺取收入的業績要求門檻（以該會員上一年度業績爲基礎）。

佣金總額：69,000 美元
保費總額：138,000 美元
總收入：120,000 美元

v. 如果 MDRT Academy 會員曾以百萬圓桌會員身份出席任何百萬圓桌會議，當該等會員達到會議年度 75% 已付合資格佣金或 75% 已付合資格保費的百萬圓桌業績要求門檻（以該會員上一年度業績爲基礎）後，即獲准以 MDRT Academy 會員身份出席一場百萬圓桌年會。

vi. 如果業績由公司以傳送數據檔案形式提交，則無需業績證明信以作驗證。如果業績由 MDRT Academy 會員個人提交，則須出示公司主管簽署的佣金與保費業績證明信或收入表。請將填妥的檔案提交至 info@mdrtacademy.org。

vii. MDRT Academy 會員將須支付與百萬圓桌會員相同的註冊費。

b. 百萬圓桌全球會議及/或 MDRT EDGE 會議

i. 所有 MDRT Academy 成員均有資格參加百萬圓桌全球會議及/或 MDRT EDGE 會議。出席該會議不設最低業績要求。MDRT EDGE 會議僅限美國和加拿大會員參加。

ii. MDRT Academy 成員須繳付百萬圓桌會員註冊費（金額低於非會員會議註冊費），方可出席百萬圓桌全球會議及/或 MDRT EDGE 會議。

2027 年百萬圓桌會議
百萬圓桌年會*
2027 年 6 月 6 日至 9 日
美國 Florida（佛羅里達州）Orlando（奧蘭多）
annualmeeting.mdrt.org/

百萬圓桌全球會議*
2027 年 8 月 22 日至 25 日
新加坡
globalconference.mdrt.org/

MDRT EDGE*
2027 年 11 月 3 日至 5 日
美國 Texas（德克薩斯州）Dallas（達拉斯）
edge.mdrt.org/
（僅限美國和加拿大會員參加）

*百萬圓桌年會、百萬圓桌全球會議和 MDRT EDGE 與會者需要單獨支付相應的註冊費。有關更多會議詳情，請瀏覽 **mdrt.org** 或致電 +1 (847) 692-6378 或電郵至 **meetings@mdrt.org** 聯絡百萬圓桌。

百萬圓桌師徒制輔導計劃

c. **資格條件**
百萬圓桌師徒制輔導計劃現已納入 MDRT Academy 旗下。顧問加入 MDRT Academy 後，如想由百萬圓桌會員擔任其導師，可前往百萬圓桌師徒制平台 (**mdrt.org/mentorship**) 填寫申請表，以成爲學員。獲得配對後，顧問將可透過百萬圓桌師徒制平台展開爲期 12 個月的師徒制關係。

有意參加百萬圓桌師徒制輔導計劃及/或出席百萬圓桌會議的顧問，必須加入 MDRT Academy。然而，日本、韓國、巴林及中國內地顧問無須加入 MDRT Academy，亦符合資格參加師徒制輔導計劃及出席會議。聯絡 mentoring@mdrt.org