



# 2026 年度 MDRT Academy 會籍資訊

*以 2025 年度業績為計算基礎*

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為 1/20/2025 的文件為準。

## 目錄

	頁碼
業績門檻-----	3
會員資格-----	8
其他要求-----	9
說明-----	9
會議-----	12
百萬圓桌師徒制輔導計劃-----	13

請於 [mdrtacademy.org](https://mdrtacademy.org) 申請成為 2026 年度 MDRT Academy 會員。



# 2026 年度 MDRT Academy 會籍資訊

## 業績門檻

MDRT Academy 的會籍是為未能成為百萬圓桌會員的人士而設立的。任何人皆不能同時成為這兩個組織的會員。

### 1. 業績評定辦法

2026 年度美國 MDRT Academy 會籍申請將以下列業績評定方式為基礎：（產品列表請參閱第 9 頁。）

#### 佣金/酬金評定辦法

已獲支付介乎 0 至最高 86,999 美元的合資格佣金

#### 保費評定辦法

已獲支付介乎 0 至最高 173,999 美元的合資格保費

#### 收入評定辦法

已獲支付介乎 0 至最高 150,999 美元的合資格收入

#### 業績門檻（以當地貨幣表示）

2026 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	15,699,499	180.4540	31,398,999	180.4540	27,202,999	180.1523
Anguilla	101,099	1.1620	202,199	1.1620	174,999	1.1589
Antigua	158,299	1.8195	316,599	1.8195	274,199	1.8158
Argentina	454,999	5.2298	909,999	5.2298	787,899	5.2178
Armenia	12,905,899	148.3436	25,811,799	148.3436	22,352,499	148.0298
Aruba	114,799	1.3195	229,599	1.3195	198,899	1.3172
Australia	121,199	1.3931	242,399	1.3931	209,899	1.3900
Austria	61,399	0.7057	122,799	0.7057	106,299	0.7039
Azerbaijan	29,899	0.3436	59,799	0.3436	51,799	0.3430
Bahamas	77,999	0.8965	155,999	0.8965	135,099	0.8947
Bangladesh	2,456,499	28.2356	4,912,999	28.2356	4,254,599	28.1761
Barbados	142,499	1.6379	284,999	1.6379	246,799	1.6344
Belarus	97,131,699	1,116.4563	194,263,399	1,116.4563	168,228,099	1114.0933
Belgium	60,999	0.7011	121,999	0.7011	105,599	0.6993



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
Belize	91,899	1.0563	183,799	1.0563	159,099	1.0536
Bermuda	104,799	1.2045	209,599	1.2045	181,499	1.2019
Bolivia	211,299	2.4287	422,599	2.4287	365,899	2.4231
Bosnia- Herzegovina	56,799	0.6528	113,599	0.6528	98,499	0.6523
Botswana	324,099	3.7252	648,199	3.7252	561,299	3.7172
Brazil	207,599	2.3862	622,799	3.5793	359,499	2.3807
British Virgin Islands	92,999	1.0689	185,999	1.0689	161,099	1.0668
Brunei	47,699	0.5482	143,099	0.8224	82,699	0.5476
Bulgaria	60,299	0.6931	120,599	0.6931	104,399	0.6913
Cambodia	98,340,199	1,130.3471	393,360,799	2,260.6942	170,321,199	1127.9549
Cameroon	18,360,499	211.0402	36,720,999	211.0402	31,797,599	210.5801
Canada	101,899	1.1712	203,799	1.1712	176,499	1.1688
Cayman Islands	79,399	0.9126	158,799	0.9126	137,499	0.9105
Channel Islands	59,199	0.6804	118,399	0.6804	102,599	0.6794
Chile	36,851,399	423.5793	73,702,799	423.5793	63,824,999	422.6821
Colombia	103,057,399	1,184.5678	206,114,799	1,184.5678	178,491,099	1182.0602
Costa Rica	28,521,599	327.8344	57,043,199	327.8344	49,398,199	327.1403
Côte d'Ivoire	19,863,199	228.3126	39,726,399	228.3126	34,402,199	227.8291
Croatia	242,799	2.7908	485,599	2.7908	420,499	2.7847
Curacao	86,599	0.9954	173,199	0.9954	149,999	0.9933
Cyprus	48,199	0.5540	96,399	0.5540	83,499	0.5529
Czech Republic	1,047,299	12.0379	2,094,599	12.0379	1,813,899	12.0125
Denmark	536,299	6.1643	1,072,599	6.1643	928,899	6.1516
Dominica	133,099	1.5298	266,199	1.5298	230,499	1.5264
Dominican Republic	1,587,799	18.2505	3,175,599	18.2505	2,749,999	18.2119
Ecuador	41,099	0.4724	82,199	0.4724	71,199	0.4715
Egypt	198,999	2.2873	596,999	3.4310	344,799	2.2834
El Salvador	37,299	0.4287	74,599	0.4287	64,599	0.4278
Estonia	45,799	0.5264	91,599	0.5264	79,299	0.5251
Fiji	77,099	0.8862	154,199	0.8862	133,599	0.8847
France	58,899	0.6770	117,799	0.6770	101,999	0.6754
Georgia	75,399	0.8666	150,799	0.8666	130,499	0.8642
Germany	60,899	0.7000	121,799	0.7000	105,499	0.6986
Ghana	110,799	1.2735	221,599	1.2735	191,899	1.2708
Gibraltar	59,199	0.6804	118,399	0.6804	101,999	0.6754



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
Greece	44,799	0.5149	89,599	0.5149	77,499	0.5132
Grenada	142,399	1.6367	284,799	1.6367	246,599	1.6331
Guatemala	320,899	3.6885	641,799	3.6885	555,799	3.6807
Guyana	7,592,399	87.2689	15,184,799	87.2689	13,149,799	87.0847
Honduras	929,099	10.6793	1,858,199	10.6793	1,609,099	10.6562
Hong Kong, China	493,099	5.6678	1,972,399	11.3356	853,999	5.6556
Hungary	12,940,699	148.7436	25,881,399	148.7436	22,412,699	148.4284
India	1,132,599	13.0183	4,530,399	26.0367	1,961,599	12.9907
Indonesia	372,811,699	4,285.1919	745,623,399	4,285.1919	645,694,499	4276.1225
Ireland	65,099	0.7482	130,199	0.7482	112,699	0.7463
Isle of Man	60,899	0.7000	121,799	0.7000	105,499	0.6986
Israel	312,499	3.5919	624,999	3.5919	541,299	3.5847
Italy	52,699	0.6057	105,399	0.6057	91,199	0.6039
Jamaica West Indies	4,990,699	57.3643	9,981,399	57.3643	8,643,699	57.2430
Jordan	26,199	0.3011	52,399	0.3011	45,299	0.3000
Kazakhstan	7,683,799	88.3195	15,367,599	88.3195	13,308,099	88.1331
Kenya	3,687,299	42.3827	7,374,599	42.3827	6,386,299	42.2933
Kuwait	16,899	0.1942	33,799	0.1942	29,299	0.1940
Laos	266,684,299	3,065.3367	533,368,599	3,065.3367	461,363,799	3055.3894
Latvia	41,599	0.4781	83,199	0.4781	71,999	0.4768
Lebanon	100,471,799	1,154.8482	200,943,599	1,154.8482	174,012,899	1152.4033
Lithuania	38,099	0.4379	76,199	0.4379	66,099	0.4377
Luxembourg	71,299	0.8195	142,599	0.8195	123,499	0.8178
Macau, China	414,399	4.7632	1,657,599	9.5264	717,699	4.7529
Macedonia	1,552,899	17.8494	3,105,799	17.8494	2,689,499	17.8112
Malaysia	128,999	1.4827	386,999	2.2241	223,499	1.4801
Malta	28,599	0.3287	57,199	0.3287	49,599	0.3284
Mauritius	1,454,299	16.7160	2,908,599	16.7160	2,518,799	16.6807
Mexico	849,199	9.7609	1,698,399	9.7609	1,470,799	9.7403
Montenegro	28,599	0.3287	57,199	0.3287	49,599	0.3284
Montserrat	71,099	0.8172	142,199	0.8172	123,199	0.8158
Mozambique	1,999,399	22.9816	3,998,799	22.9816	3,462,899	22.9331
Myanmar	32,282,699	371.0655	64,565,399	371.0655	55,912,299	370.2801
Namibia	523,699	6.0195	1,047,399	6.0195	906,999	6.0066
Nepal	1,798,899	20.6770	5,396,699	31.0155	3,115,599	20.6331
Netherlands	63,799	0.7333	127,599	0.7333	110,499	0.7317



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
New Zealand	126,699	1.4563	253,399	1.4563	219,499	1.4536
Nicaragua	937,799	10.7793	1,875,599	10.7793	1,624,199	10.7562
Nigeria	7,450,899	85.6425	14,901,799	85.6425	12,904,699	85.4615
Norway	763,399	8.7747	1,526,799	8.7747	1,322,199	8.7562
Oman	16,999	0.1954	33,999	0.1954	29,499	0.1953
Pakistan	2,297,799	26.4114	4,595,599	26.4114	3,979,599	26.3549
Panama	42,099	0.4839	84,199	0.4839	72,899	0.4827
Peru	150,099	1.7252	300,199	1.7252	259,999	1.7218
Philippines	1,636,999	18.8160	3,273,999	18.8160	2,835,199	18.7761
Poland	150,599	1.7310	301,199	1.7310	260,799	1.7271
Portugal	45,799	0.5264	137,399	0.7896	79,399	0.5258
Qatar	193,799	2.2275	387,599	2.2275	335,599	2.2225
Romania	143,499	1.6494	286,999	1.6494	248,599	1.6463
Saudi Arabia	166,999	1.9195	333,999	1.9195	289,299	1.9158
Serbia	3,571,599	41.0528	7,143,199	41.0528	6,185,999	40.9668
Singapore	72,399	0.8321	217,199	1.2482	125,399	0.8304
Slovakia	42,499	0.4885	84,999	0.4885	73,599	0.4874
Slovenia	46,399	0.5333	92,799	0.5333	80,399	0.5324
South Africa	363,399	4.1770	726,799	4.1770	629,399	4.1682
Spain	50,499	0.5804	100,999	0.5804	87,399	0.5788
Sri Lanka	3,458,699	39.7551	6,917,399	39.7551	5,990,399	39.6715
St. Kitts and Nevis	156,699	1.8011	313,399	1.8011	271,399	1.7973
St. Lucia	144,899	1.6655	289,799	1.6655	250,899	1.6615
St. Maarten	90,399	1.0390	180,799	1.0390	156,499	1.0364
St. Vincent	122,599	1.4091	245,199	1.4091	212,299	1.4059
Suriname	306,199	3.5195	612,399	3.5195	530,399	3.5125
Sweden	723,499	8.3160	1,446,999	8.3160	1,252,999	8.2980
Switzerland	88,899	1.0218	177,799	1.0218	153,999	1.0198
Chinese Taiwan	1,389,599	15.9724	2,779,199	15.9724	2,406,799	15.9390
Tanzania	64,434,999	740.6321	128,869,999	740.6321	111,598,699	739.0642
Thailand	971,899	11.1712	1,943,799	11.1712	1,683,299	11.1476
Togo	18,292,999	210.2643	36,585,999	210.2643	31,682,899	209.8205
Tonga	130,399	1.4988	260,799	1.4988	225,899	1.4960
Trinidad & Tobago	344,399	3.9586	688,799	3.9586	596,499	3.9503
Turkey	293,099	3.3689	1,172,399	6.7379	507,599	3.3615
Turks & Caicos	96,399	1.1080	192,799	1.1080	166,999	1.1059



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
Uganda	105,647,099	1,214.3344	211,294,199	1,214.3344	182,976,399	1211.7642
Ukraine	674,799	7.7563	1,349,599	7.7563	1,168,599	7.7390
United Arab Emirates	201,299	2.3137	402,599	2.3137	348,499	2.3079
United Kingdom	56,199	0.6459	112,399	0.6459	97,299	0.6443
United States	86,999	1.0000	173,999	1.0000	150,999	1.0000
Uruguay	1,543,399	17.7402	3,086,799	17.7402	2,673,099	17.7026
Venezuela	631,299	7.2563	1,262,599	7.2563	1,093,299	7.2403
Vietnam	466,802,299	5,365.5436	933,604,599	5,365.5436	808,482,299	5354.1874
Zambia	329,399	3.7862	658,799	3.7862	570,399	3.7774
Zimbabwe	31,489,499	361.9482	62,978,999	361.9482	54,536,899	361.1715

### 請注意

- MDRT Academy 會籍為個人制，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。
- 如果任何人士在加入 MDRT Academy 之後發現其符合資格成為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。
- MDRT Academy 的申請人不應將上述方式的業績數據結合計算。**佣金和保費業績為獨立計算。
- 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 會籍有效期間**僅為一年**。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，會籍將會啟動。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 的最長會籍年期僅為八年。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

如要加入成為會員，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 2025 年度中收到的合資格佣金為基礎。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 2025 年度中支付予申請人，才可計入百萬圓桌佣金業績。請注意：

- 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。
- 年化佣金如果已獲支付，可作為佣金業績提交，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。
- 如果一份在 2024 年生效的保單，所獲得的佣金已經支付，業績數據可計算至 2025 年。該保單必須在 2024 年 12 月 31 日仍然有效，但無須在 2025 年 12 月 31 日仍舊有效。
- 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）為基礎。
- 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。
- 超出年度保費或目標保費的人壽保險保單可計入為業績數據。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（有時可理解為追加保費），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) 為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 2025 年期間的新投資金額為基礎。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 2024 年度生效的保單，可作為已付保費金額或新投資金額，以計入 2025 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為業績數據。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（有時可理解為追加保費），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）為基礎。

## **3. 有效收入**

收入業績數據將以 2025 年度中得到的年度總收入為基礎。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) 作為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) 代理佣金只能作為個人業績。

被視為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：獎勵性旅遊
- 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。如果金額為未知，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，百萬圓桌會將之視為轉保。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為 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，該業務應被認為已付費的業務。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，該業務才可作為業績計算。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，為了計算合資格的保單總數，每份個人保單應計算為一 (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為一 (1) 份（與所涉及的生命或基金數量無關）。

##### **d) 效力要求**

計為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為基礎）。  
佣金總額：43,500 美元  
保費總額：87,000 美元  
總收入：75,500 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為基礎）。  
佣金總額：65,250 美元  
保費總額：130,500 美元  
總收入：113,250 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為基礎）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](mailto: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。



## **2026 年百萬圓桌會議**

百萬圓桌年會\*

2026 年 6 月 7 日至 10 日

美國 California (加利福尼亞州) Anaheim (安納海姆)

[annualmeeting.mdr.org/](https://annualmeeting.mdr.org/)

百萬圓桌全球會議\*

2026 年 8 月 23 日至 26 日

澳洲 Sydney (悉尼)

[globalconference.mdr.org/](https://globalconference.mdr.org/)

MDRT EDGE\*

2026 年 11 月 9 日至 11 日

美國 Massachusetts (馬薩諸塞州) Boston (波士頓)

[edge.mdr.org/](https://edge.mdr.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](https://mdrt.org) 或致電 +1 (847) 692-6378 或電郵至 [meetings@mdrt.org](mailto: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](https://mdrt.org/mentorship)) 填寫申請表，以成為學員。獲得配對後，顧問將可透過百萬圓桌師徒制平台展開為期 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。