



2025 年度 MDRT Academy 會籍資訊

以 2024 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 10/1/2024 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 -----	10
會議 -----	12
百萬圓桌師徒制輔導計劃 -----	13

請於 mdrtacademy.org 申請成為 2025 年度 MDRT Academy 會員。

2025 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

2025 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 8 頁。）

佣金/酬金評定辦法

已獲支付介乎 0 至最高 80,999 美元的合資格佣金

保費評定辦法

已獲支付介乎 0 至最高 161,999 美元的合資格保費

業績門檻（以當地貨幣表示）

2025 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 8 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
Angola	49,299	0.6086	98,599	0.6086
Anguilla	94,299	1.1641	188,599	1.1641
Antigua	149,499	1.8456	298,999	1.8456
Argentina	349,999	4.3209	699,999	4.3209
Armenia	12,708,999	156.9012	25,417,999	156.9012
Aruba	99,799	1.232	199,599	1.232
Australia	116,699	1.4407	233,399	1.4407
Azerbaijan	25,999	0.3209	51,999	0.3209
Bahamas	67,799	0.837	135,599	0.837
Bangladesh	2,185,899	26.9864	4,371,799	26.9864
Barbados	123,899	1.5296	247,799	1.5296
Belarus	97,131,699	1,199.16	194,263,399	1,199.16

Belgium	59,199	0.7308	118,399	0.7308
Belize	89,599	1.1061	179,199	1.1061
Bermuda	104,799	1.2938	209,599	1.2938
Bolivia	208,699	2.5765	417,399	2.5765
Bosnia-Herzegovina	53,699	0.6629	107,399	0.6629
Botswana	281,799	3.479	563,599	3.479
Brazil	187,199	2.3111	561,599	3.4666
British Virgin Islands	84,599	1.0444	169,199	1.0444
Brunei	47,699	0.5888	143,099	0.8833
Bulgaria	56,299	0.695	112,599	0.695
Cambodia	85,513,199	1,055.72	342,052,799	2,111.44
Cameroon	18,360,499	226.6728	36,720,999	226.6728
Canada	99,699	1.2308	199,399	1.2308
Cayman Islands	68,999	0.8518	137,999	0.8518
Channel Islands	55,099	0.6802	110,199	0.6802
Chile	32,916,499	406.3765	65,832,999	406.3765
Colombia	89,615,099	1,106.36	179,230,199	1,106.36
Costa Rica	26,751,399	330.2641	53,502,799	330.2641
Côte d'Ivoire	19,863,199	245.2246	39,726,399	245.2246
Croatia	242,799	2.9975	485,599	2.9975
Curacao	75,299	0.9296	150,599	0.9296
Cyprus	41,899	0.5172	83,799	0.5172
Czech Republic	1,011,599	12.4888	2,023,199	12.4888
Denmark	527,699	6.5148	1,055,399	6.5148
Dominica	133,099	1.6432	266,199	1.6432
Dominican Republic	1,380,699	17.0456	2,761,399	17.0456
Ecuador	41,099	0.5074	82,199	0.5074
Egypt	172,999	2.1358	518,999	3.2037
El Salvador	36,799	0.4543	73,599	0.4543
Estonia	42,599	0.5259	85,199	0.5259
Fiji	68,399	0.8444	136,799	0.8444
France	57,499	0.7098	114,999	0.7098
Georgia	70,499	0.8703	140,999	0.8703
Germany	58,699	0.7246	117,399	0.7246
Ghana	85,199	1.0518	170,399	1.0518
Gibraltar	54,599	0.674	109,199	0.674
Greece	43,899	0.5419	87,799	0.5419
Grenada	130,699	1.6135	261,399	1.6135
Guatemala	320,899	3.9617	641,799	3.9617
Guyana	6,618,099	81.7049	13,236,199	81.7049
Honduras	883,499	10.9074	1,766,999	10.9074
Hong Kong, China	471,299	5.8185	1,885,199	11.637
Hungary	11,890,699	146.7987	23,781,399	146.7987

India	984,899	12.1592	3,939,599	24.3185
Indonesia	324,184,099	4,002.27	648,368,199	4,002.27
Ireland	63,999	0.7901	127,999	0.7901
Isle of Man	56,699	0.7	113,399	0.7
Israel	306,999	3.7901	613,999	3.7901
Italy	51,899	0.6407	103,799	0.6407
Jamaica West Indies	4,339,699	53.5765	8,679,399	53.5765
Jordan	22,799	0.2814	45,599	0.2814
Kazakhstan	6,681,599	82.4888	13,363,199	82.4888
Kenya	3,484,499	43.0185	6,968,999	43.0185
Kuwait	14,699	0.1814	29,399	0.1814
Laos	231,899,399	2,862.96	463,798,799	2,862.96
Latvia	36,199	0.4469	72,399	0.4469
Lebanon	77,285,999	954.1481	154,571,999	954.1481
Lithuania	36,099	0.4456	72,199	0.4456
Luxembourg	69,099	0.853	138,199	0.853
Macau, China	371,499	4.5864	1,485,999	9.1728
Macedonia	1,515,399	18.7086	3,030,799	18.7086
Malaysia	126,999	1.5679	380,999	2.3518
Malta	24,899	0.3074	49,799	0.3074
Mauritius	1,343,299	16.5839	2,686,599	16.5839
Mexico	743,499	9.179	1,486,999	9.179
Montenegro	5,999	0.074	11,999	0.074
Montserrat	66,399	0.8197	132,799	0.8197
Mozambique	1,742,599	21.5135	3,485,199	21.5135
Myanmar	28,071,899	346.5666	56,143,799	346.5666
Namibia	455,399	5.6222	910,799	5.6222
Nepal	1,564,299	19.3123	4,692,899	28.9685
Netherlands	61,799	0.7629	123,599	0.7629
New Zealand	114,699	1.416	229,399	1.416
Nicaragua	937,799	11.5777	1,875,599	11.5777
Nigeria	6,478,999	79.9876	12,957,999	79.9876
Norway	763,399	9.4246	1,526,799	9.4246
Oman	14,999	0.1851	29,999	0.1851
Pakistan	1,998,099	24.6679	3,996,199	24.6679
Panama	37,199	0.4592	74,399	0.4592
Peru	135,099	1.6679	270,199	1.6679
Philippines	1,423,499	17.574	2,846,999	17.574
Poland	142,199	1.7555	284,399	1.7555
Portugal	45,199	0.558	135,599	0.837
Qatar	168,499	2.0802	336,999	2.0802
Romania	135,399	1.6716	270,799	1.6716
Saudi Arabia	147,299	1.8185	294,599	1.8185

Serbia	3,192,799	39.4172	6,385,599	39.4172
Singapore	72,399	0.8938	217,199	1.3407
Slovakia	42,199	0.5209	84,399	0.5209
Slovenia	44,399	0.5481	88,799	0.5481
South Africa	315,999	3.9012	631,999	3.9012
Spain	50,099	0.6185	100,199	0.6185
Sri Lanka	3,007,599	37.1308	6,015,199	37.1308
St. Kitts and Nevis	136,299	1.6827	272,599	1.6827
St. Lucia	144,899	1.7888	289,799	1.7888
St. Maarten	78,599	0.9703	157,199	0.9703
St. Vincent	120,499	1.4876	240,999	1.4876
Suriname	266,299	3.2876	532,599	3.2876
Sweden	702,299	8.6703	1,404,599	8.6703
Switzerland	88,899	1.0975	177,799	1.0975
Taiwan Area	1,388,599	17.1432	2,777,199	17.1432
Tanzania	61,744,799	762.2814	123,489,599	762.2814
Thailand	971,899	11.9987	1,943,799	11.9987
Togo	18,292,999	225.8395	36,585,999	225.8395
Tonga	123,099	1.5197	246,199	1.5197
Trinidad & Tobago	312,799	3.8617	625,599	3.8617
Turkey	226,699	2.7987	906,799	5.5975
Turks & Caicos	86,099	1.0629	172,199	1.0629
Uganda	105,647,099	1,304.29	211,294,199	1,304.29
Ukraine	300,699	3.7123	601,399	3.7123
United Arab Emirates	174,999	2.1604	349,999	2.1604
United Kingdom	55,199	0.6814	110,399	0.6814
United States	80,999	1	161,999	1
Uruguay	1,342,099	16.5691	2,684,199	16.5691
Venezuela	548,993	6.7777	1,097,987	6.7777
Vietnam	405,914,999	5,011.30	811,829,999	5,011.30
Zambia	253,399	3.1283	506,799	3.1283
Zimbabwe	5,900,599	72.8469	11,801,199	72.8469

請注意

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

有效條件

1. 會員資格概覽

MDRT Academy 申請人必須使用佣金或保費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 275 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	275 美元	會籍於 12 月 31 日到期
4 月至 6 月	225 美元	會籍於 12 月 31 日到期
7 月至 9 月	150 美元	會籍於 12 月 31 日到期
10 月	75 美元	會籍於 12 月 31 日到期
11 月至 12 月	275 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 2024 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 2024 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。
- c) 如果一份在 2023 年生效的保單，所獲得的佣金已經支付，業績數據可計算至 2024 年。該保單必須在 2023 年 12 月 31 日仍然有效，但無需在 2024 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）為基礎。
- 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為業績數據。除年度/目標保費數額部份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/目標保費數額部份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份不可計入業績數據。
- 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 2024 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 2023 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 2024 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/目標保費數額部份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/目標保費數額部份已獲支付保費的 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份不可計入業績數據。
- 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. 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。

4. 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）之業務的部份。

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 5 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 5 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) Academy 會籍生效期間，MDRT Academy 會員可出席最多兩場百萬圓桌會議，每個日曆年限最多一場。MDRT EDGE 會議僅限美國和加拿大會員參加。
- b) MDRT Academy 會員必須於會議年度的 3 月 31 日前加入。
- c) 如要出席首場會議，MDRT Academy 會員必須達到會議年度 50% 已付合資格佣金或 50% 已付合資格保費的業績要求門檻 (以該會員上一年度業績為基礎)。
 1. 佣金總額：40,500 美元
 2. 保費總額：81,000 美元
- d) 如要出席第二場會議，MDRT Academy 會員必須達到該會議年度 75% 已付合資格佣金或 75% 已付合資格保費的業績要求門檻 (以該會員上一年度業績為基礎)。
 1. 佣金總額：60,750 美元
 2. 保費總額：121,500 美元
- e) 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或百萬圓桌全球會議。
- f) 如果業績由貴公司提交數據檔案，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[業績證明信](#)。
- g) MDRT Academy 會員將須支付與百萬圓桌會員相同的註冊費。

2. 2025 年百萬圓桌會議

百萬圓桌年會*

2025 年 6 月 22 日至 25 日

美國 Florida (佛羅里達州) Miami Beach (邁阿密海灘)

annualmeeting.mdr.org/

百萬圓桌全球會議*

2025 年 8 月 24 日至 27 日

中國澳門

globalconference.mdr.org/

MDRT EDGE*

2025 年 11 月 10 日至 12 日

美國 Texas (德克薩斯州) Austin (奧斯汀)

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 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

1. 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。