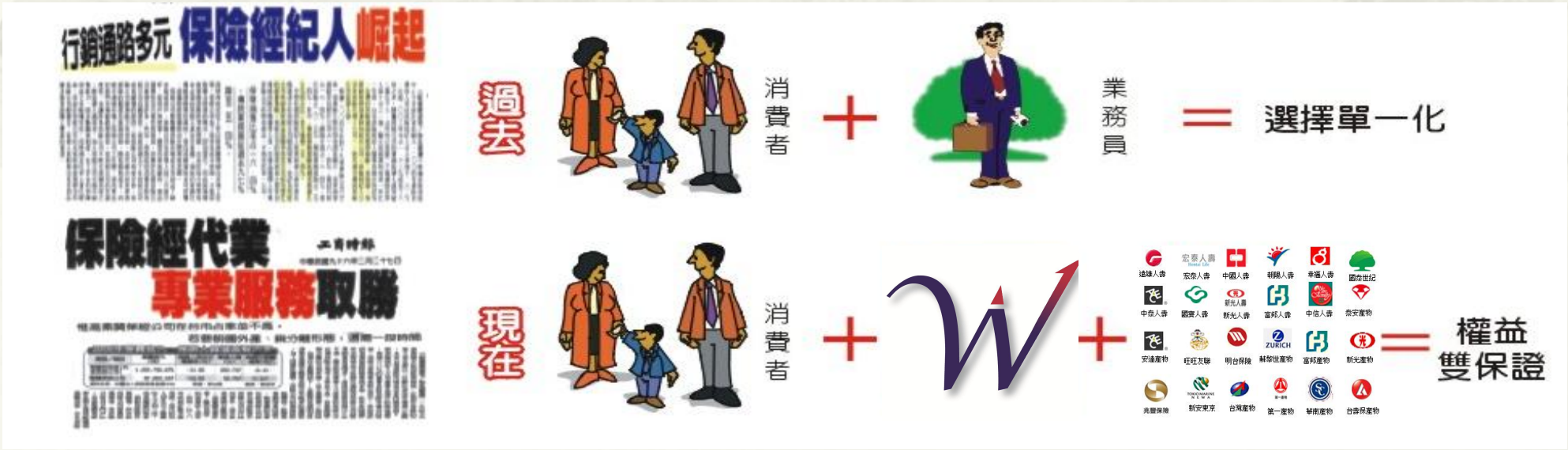
鉅富保險經紀人

終身事業說明書

加入鉅富 加倍聚富 成就鉅富!

什麼是保險經紀人?

* 保險法第九條本法所稱保險經紀人，指基於被保險人之利益，代向保險人洽訂保險契約，而向承保之保險業收取佣金之人。
* 基於被保險人之立場與最大利益,提供被保險人最有利商品之人
* 保險經紀人的職責,依客戶的需求,為客戶量身規劃一張專屬個人的優質保單



無可取代的保險經紀人

1.何謂保險經紀人

A.法的地位：Ex保險法第九條
B.生活化的詮釋：
1.服務面：影歌星
2.產品面：水果、電器用品、大賣場...

2.保險通路中、經紀人給予客戶的優勢

A.擁有多樣化的選擇
B.自由的意願被尊重的感覺
C.擁有優勢的理財組合
D.理財規劃更臻完善

3.保險經紀人行銷之優勢

A.客戶比較商品時
B.客戶挑選保險公司時
C.客戶不要體檢時
D.客戶須高額保險時
E.客戶為次標準體時
F.同樣是銷售,擁有更大格局
G.同樣是銷售,更受客戶推崇
H.同樣是銷售,收獲更大
I.同樣是銷售,滿足客戶一次購足的需求

4.如何協助客戶選擇他認同的好商品

A.確定購買的險種
B.條款分析解說
C.同名詞而不同內容的條款
分析比較
D.分散風險的觀念
E.沒有絕對優勢的單 一商品
,只有絕對優勢的組合商品

5.優質的保險經紀人 - 不是「保險推銷員」而是教你「如何聰明買保險」的人!

專業精英領航 事業萬丈光芒

- **總經理:藍偉峰**
  - 台灣政策辯論研究會理事長
  - 國立成功大學MBA，博士候選人
  - 曾任南台科技大學、真理大學、致遠管理學院策略管理、人力資源、組織行為、行銷管理講師
  - 2007進入保險經紀人擔任組訓主管
  - 人身、財產保險經紀人資格
  - 現任保險經紀人同業公會發展委員
  - 現任保險經紀人同業公會法規委員
  - 現任保險經紀人同業公會南區窗口

全省據點　菁英雲集

北一獨立處 林海龍
北三獨立處 鄭安席
北五獨立處 黃惠元
北六獨立處 林沛潔

桃三獨立處　劉惠玲

員林獨立處　王韻瑄

雲一展業處　李堃玄
嘉一展業處　陳憲政
嘉二展業處　陳慧安

南一展業處 黃學敏
南三展業處 王冠宥
南五展業處 林石吉
高一展業處 林昱辰
高二展業處 李順富

2013IDA主管金龍-藍偉峯

白金龍-藍偉峯

白金龍-徐兆彰

金龍獎-陳昭貝

銅龍獎-李堃玄

銅龍獎-高文碧

銅龍獎-黃裕發

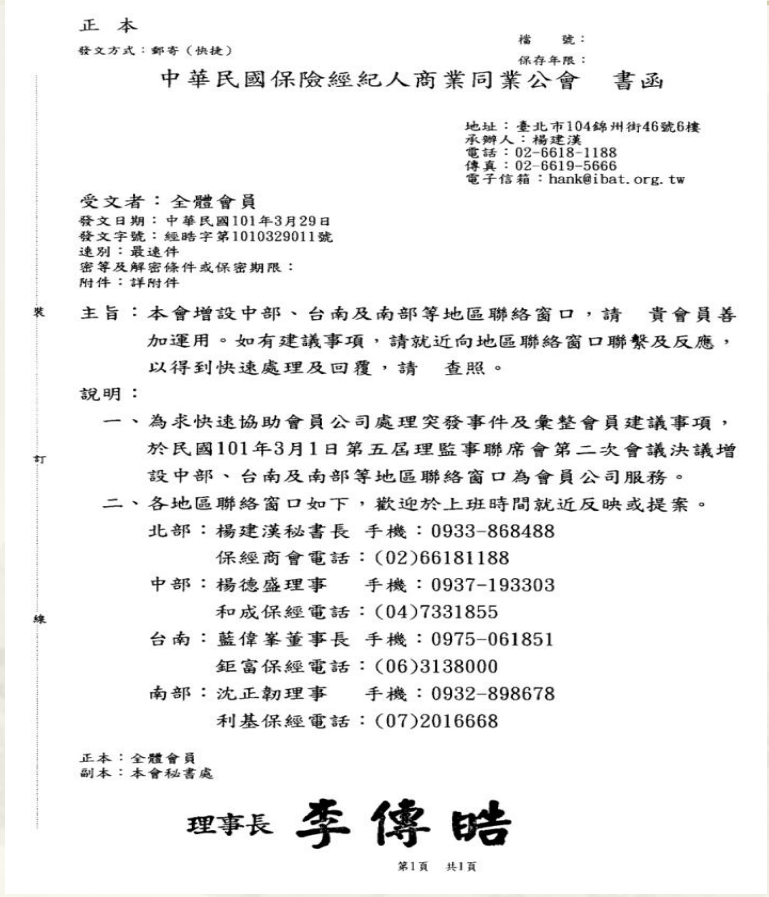
銅龍獎-葉嘉韻

銅龍獎-黃惠元

銅龍獎-林昱辰

銅龍獎-李日瀚

鉅富保經 業界領袖



正 本

發文方式：郵寄（快捷）　　檔　號：
保存年限：

中華民國保險經紀人商業同業公會　書函

地址：臺北市104錦州街46號6樓
承辦人：楊建漢
電話：02-6618-1188
傳真：02-6619-5666
電子信箱：hank@ibat.org.tw

受文者：全體會員
發文日期：中華民國101年3月29日
發文字號：經皓字第1010329011號
速別：最速件
密等及解密條件或保密期限：
附件：詳附件

主旨：本會增設中部、台南及南部等地區聯絡窗口，請　貴會員善加運用。如有建議事項，請就近向地區聯絡窗口聯繫及反應，以得到快速處理及回覆，請　查照。

說明：

一、為求快速協助會員公司處理突發事件及彙整會員建議事項，於民國101年3月1日第五屆理監事聯席會第二次會議決議增設中部、台南及南部等地區聯絡窗口為會員公司服務。

二、各地區聯絡窗口如下，歡迎於上班時間就近反映或提案。

北部：楊建漢秘書長 手機：0933-868488
保經商會電話：(02)66181188
中部：楊德盛理事　手機：0937-193303
和成保經電話：(04)7331855
台南：藍偉峯董事長 手機：0975-061851
鉅富保經電話：(06)3138000
南部：沈正勛理事　手機：0932-898678
利基保經電話：(07)2016668

正本：全體會員
副本：本會秘書處

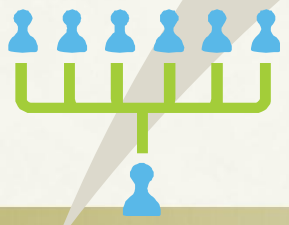
理事長 李傳皓

第1頁　共1頁

目前任商業同業公會法規會委員、發展會委員、保經商業公會南區服務窗口

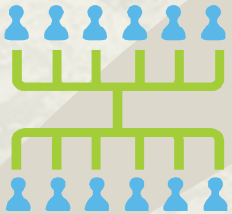
代表台灣保險輔助人業接待大陸參訪之地區總經理群(另有產險副總、壽險營運長等)

鉅富願景與成長策略藍圖



效率經濟

- 不必要人員-外包
- 集中於高綜效措施
- 完成基礎設施
- 簽約各家保險公司
- 獎勵計畫與制度



知識經濟

- RDP雲端系統
- KM知識分享系統
- 線上建議書
- 業務手冊編印
- 套裝新人課程
- 完成各縣市據點設置
- 落實各單位教育訓練
- 完成全商品代理完成
- 落實進修會活動

規模經濟

- 建構專屬高資產顧問平台
- 與投信投顧合作建構專屬基金
- 與保險公司合作洽談專案性商品並成為總代
- 與大型福委機構合作，打開市場
- 客製化套裝訓練課程
- 建構全省性居間人員消費系統
- 雜誌形象廣告、TBAR
- 成立基金會，積極參與社會公益
- 聘任北中南區專任企劃訓練人員
- 聘任美編、企劃人員，製作出版品
- 結合外部建構常態性演講會
- 客製化套裝行銷文件-影片展示模組

範疇經濟

- 併購再保，產險國際化，並可自行研發特殊險種
- 入股保險公司創造獨佔型商品
- 成立專屬律師事務所、會計師事務所，提供服務
- 成立資訊系統公司，設置B2C保險採購、B2B保險競標平台
- 開設中國區保險經紀人平台，進入大陸資產管理市場

鉅富的產品策略

兼具全方位聚焦的策略

商品多元、行家聚焦

全方位的商品策略

直接代理十餘家產壽險商品

臺銀人壽　遠雄人壽　蘇黎世人壽

中泰人壽　國寶人壽　新光人壽

宏泰人壽　安達產物　旺旺友聯

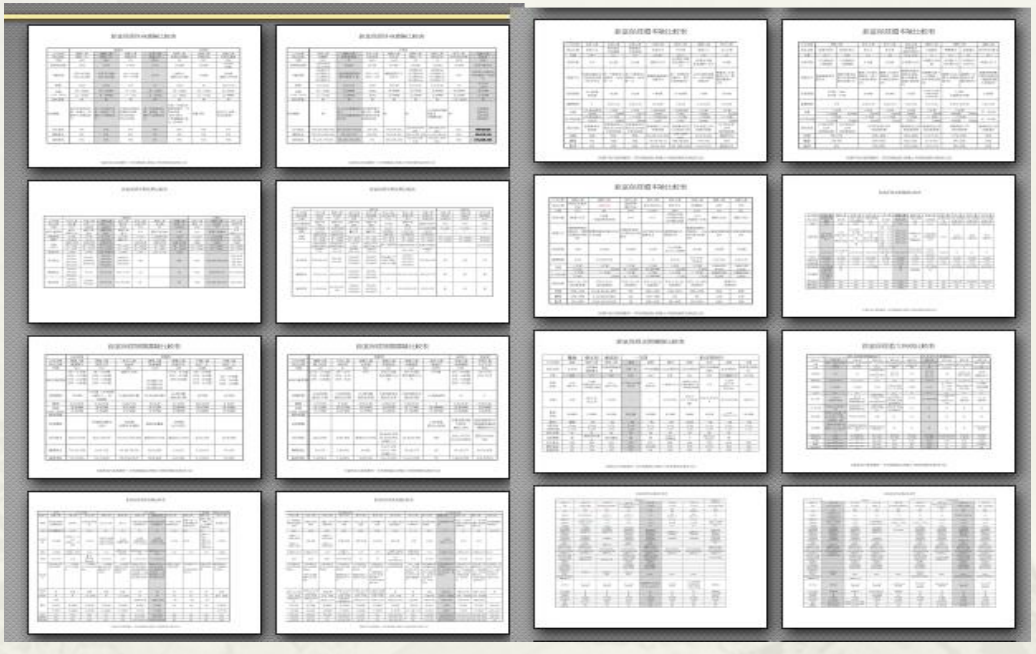
兆豐產物　新安東京　台灣產物　第一產物　華南產物　富邦產物　新光產物　台壽保產物　國泰世紀

中國人壽　朝陽人壽　友邦人壽

富邦人壽　中信人壽　幸福人壽

明台保險　蘇黎世產物　泰安產物

商品多元、行家聚焦



每季行家推薦彙整、35頁專屬商品比較表

比較詳盡豐富，絕非同業可比擬!

讓伙伴充分掌握最新商品資訊

優質專案資源

	新光產物	華南產物	第一產物	合計
	富平安	富平安	富平安	三重平安專案
一般意外身故	100萬	100萬	100萬	300萬
一般意外殘廢	100萬	100萬	100萬	300萬
雷擊意外(含殘)	100萬	300萬	100萬	500萬
火災意外(含殘廢)	200萬	300萬	300萬	800萬
地震意外(含殘廢)	200萬	300萬	300萬	800萬
大眾運輸身故(含殘廢)	500萬	600萬	600萬	1700萬
傷害日額-一般病房	2000/日(最高90日)	2000/日	2000/日	6000/日
傷害日額-加護病房	5000/日(最高14日) 15日以上以一般病房計	3000/日(最高90日)	6000/日(最高90日)	14000/日
傷害日額-燒燙傷病房	5000/日(最高14日) 15日以上以一般病房計	6000/日(最高90日)	6000/日(最高90日)	17000/日
骨折未住院	3萬	6萬	6萬	15萬
看護費用	無	10萬	無	10萬
住院慰問保險金	每次1000 住院需達三日	無	無	1000元
傷害醫療實支實付	2萬	6萬	6萬	14萬(三家副本)
個人責任保險	10萬 自負額1萬	無	10萬 自負額2000	20萬
一至三類	1200	1520	1500	4250
第四類	2100	2940	2280	7320
佣金	35%	35%	35%	35%

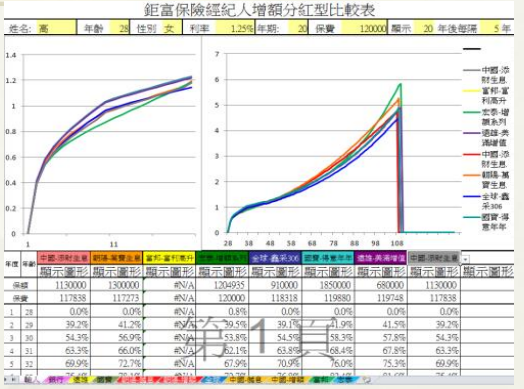
鉅富福利-鉅富員工自購再享FYB*95%佣金!

獨特工具資源

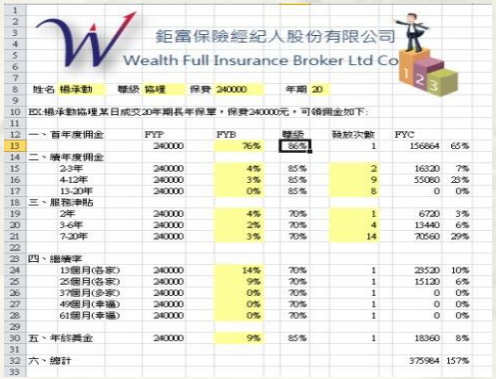
大小水庫圖示表

保障需求分析

IRR萬能工具



各家增額比較



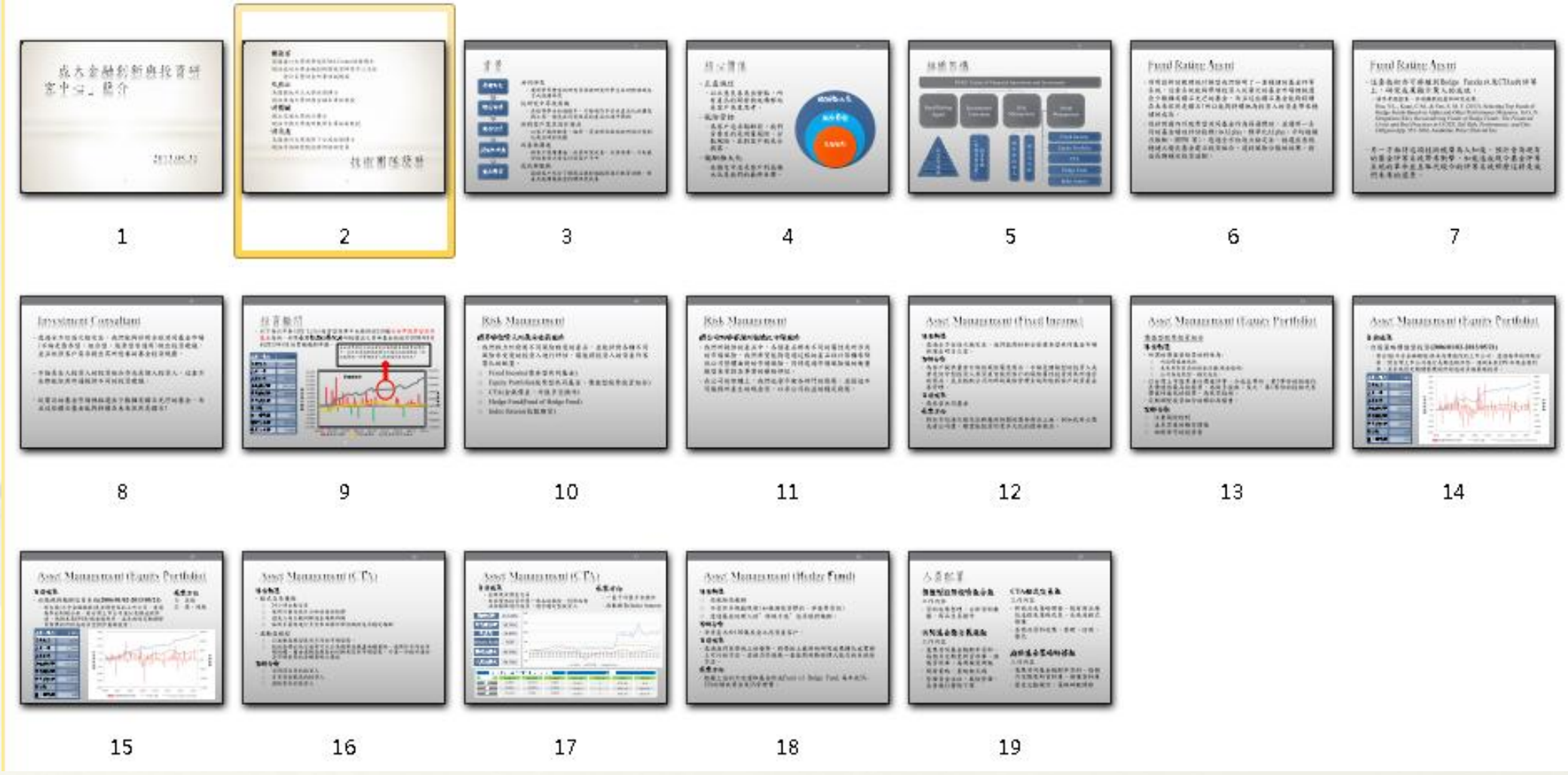
增員制度比較

複利模擬生息

規劃資產比較表

電子話術稿

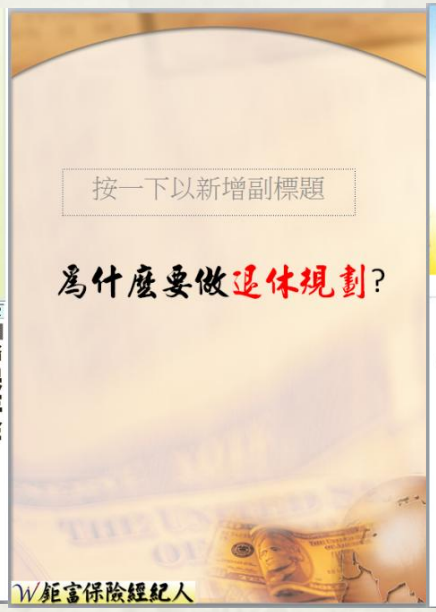
投資型保單堅強的教育訓練後盾



多套行銷資料夾

長期看護資料夾

投資型保單資料夾



外幣儲蓄資料夾

實支實付醫療資料夾

增員資料夾

鉅富的人力資源計畫

兼具學習與激勵的良性發展

好人才來自好企業
好企業創造好人才

激勵方案	教育訓練
保險公司季加碼	每日早課
出國旅遊獎勵(需登錄)	保險公司商品說明
年終尾牙感恩祭	每週商情分析
四星激勵競賽(需登錄)	每月證照班
鉅富高峰會(需登錄)	網路課程可隨時補課
華大龍獎補助(需登錄)	每季最新策略戰鬥營
年度展業事業處獎勵(需登錄)	

鉅富的教育訓練

每天課程	每週課程	每月課程	年度課程
單位對練	組織管理與商情分析	外幣考照班	高階主管研習營
早會課程	保險公司新商品介紹	投資型考照班	種子講師培訓營
	行銷實務班		年度進修會

年度最高榮耀-鉅富高峰會

* 得獎資格
  * 須完成登錄
  * 業績統計量最高之精英夥伴，榮獲年度高峰會會長，二、三名榮任年度副會長，正副會長須有四張證照登錄
* 獎勵
  * 凡最終達成資格者，皆可於年度感恩聚餐時獲頒獎金2000元整、獎狀、紅絨肩帶以及純銀領章
  * 高峰會長、副會長則會額外授予黃金獎章
  * 連續五年或曾有十次進入高峰會，列為終身榮譽會員，頒發黃金領章
  * 連續五年或曾有十次高峰正副會長，進入名人堂，頒發極峰終身榮譽白金鑲鑽勳章

每年出國旅遊競賽

受獎資格-須完成登錄，以保險公司發放獎勵為準，最低僅需18萬六年期保費即可成行!!

四星榮譽賽

* 加入資格
  * 凡登錄完成者，均可於年底提出申請。
* 得獎資格
  * 每月須報有四件壽險，要被保人不可完全相同，躉單亦納入計算，若後來契約撤銷或不成立則不計入，惡性解約並購置同質保單亦不計入。
  * 未來將於每年度末統計，連續12個月為一般會員，24個月為銅質會員，達成36個月為銀質會員，48個月為金質會員，滿60個月為白金會員並獲得終身榮譽會員資格及白金獎章乙枚。
* 獎勵
  * 首年度達成者，將於年終感恩聚餐時，頒發該獎項。
  * 總公司將致贈獎狀、獎金、四星會榮譽領章並依據該年度末統計累計達成月度之成果，加發超額獎金，累計越久獎金越高。

每季進修會與聯合活動

我們不只是事業夥伴
更是親密的一家人

完整的資訊管理系統建構

鑽石四平台 全面e化

官網 - 消息最速 資訊最多

關於鉅富

- 公司緣起
- 經營理念
- 經營團隊
- 營業據點

最新消息

- 獎勵辦法
- 保險新聞
- 精彩回顧

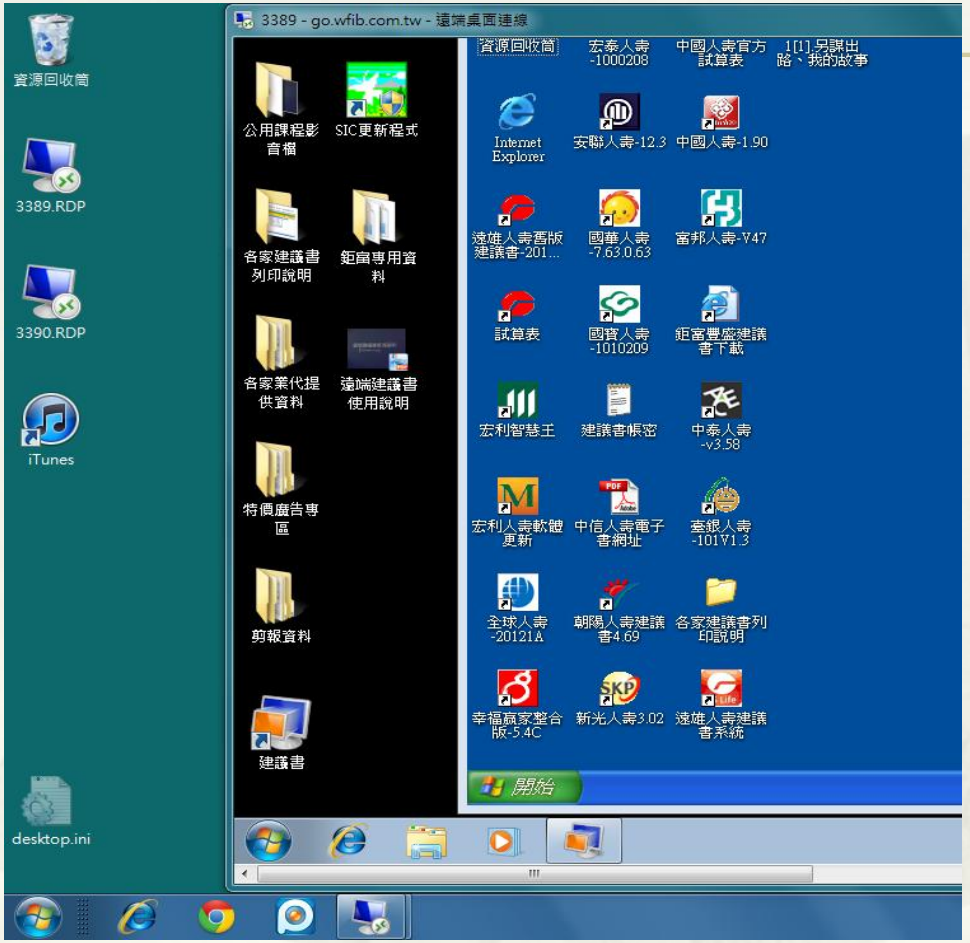
榮譽金榜

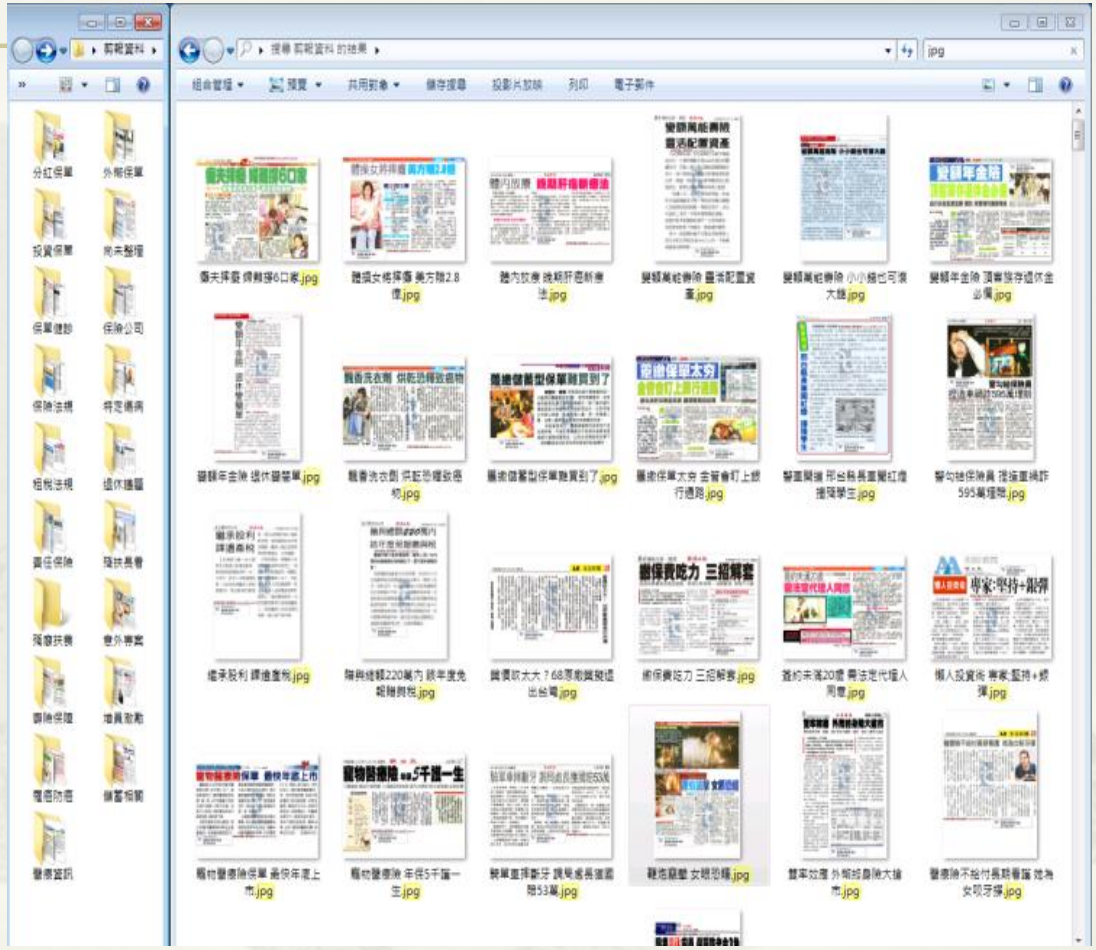
- 年度金榜
- 高峰榮譽
- 國際肯定
- 旅遊達成

一指網通

- 壽險公司
- 產險公司
- 相關機構
- 其他網站

雲端:建議書+剪報+訓練+健檢=全壘打





雲端平台最方便 工具報表傳遍遍

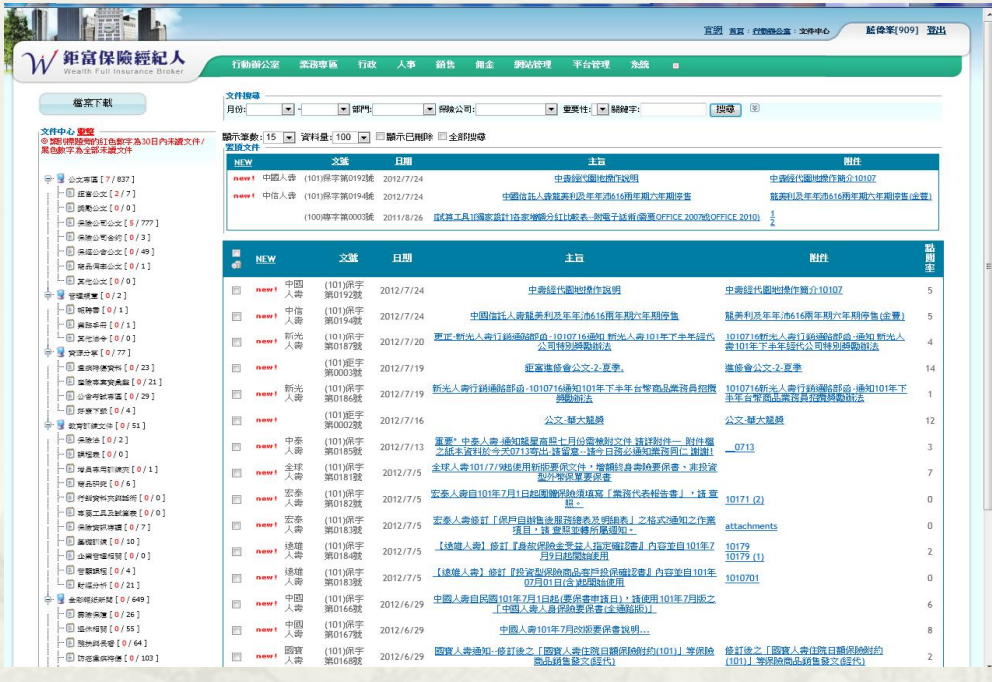
鉅富保經知識庫-影音課程 隨點隨選

管理平台真優質 一指搞定所有事

業務專區管理系統

提供各公文資訊、佣金查詢、獎勵辦法、保單資料、單位行事曆

公文+建議書 線上完整秀



線上最新公文
方便查閱

最即時建議書以及
各項受理文件更新

客戶管理+保單管理 掌握無限商機

點擊可發送簡訊，0.9元/通。

點擊可出現保單明細、要保書影本等資訊。

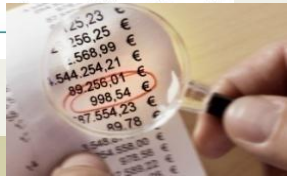
佣金率發佣透明化 網路輕鬆查

險種代號	商品名稱	主約	年期	年齡	保額	定額	類型	繳法	繳別	年度1	年度2	年度3	年度4	年度5	年度6	年度7	年度8	年度9	年度10	生效日	備註	繼續率發放	年終發放
IHE	安心久久醫療終身保險	☑	20~20	0~以上	0.00~以上	☐	不拘	不拘	不拘	80.00	8.00	4.00	4.00	4.00	4.00					2010/3/10		☑	☑
IHE+	安心久久醫療終身保險(限津)	☑	20~20	0~以上	0.00~以上	☐	不拘	不拘	不拘		4.00	2.00	2.00	2.00	2.00	3.00	3.00	3.00	3.00	2010/3/10		☐	☐

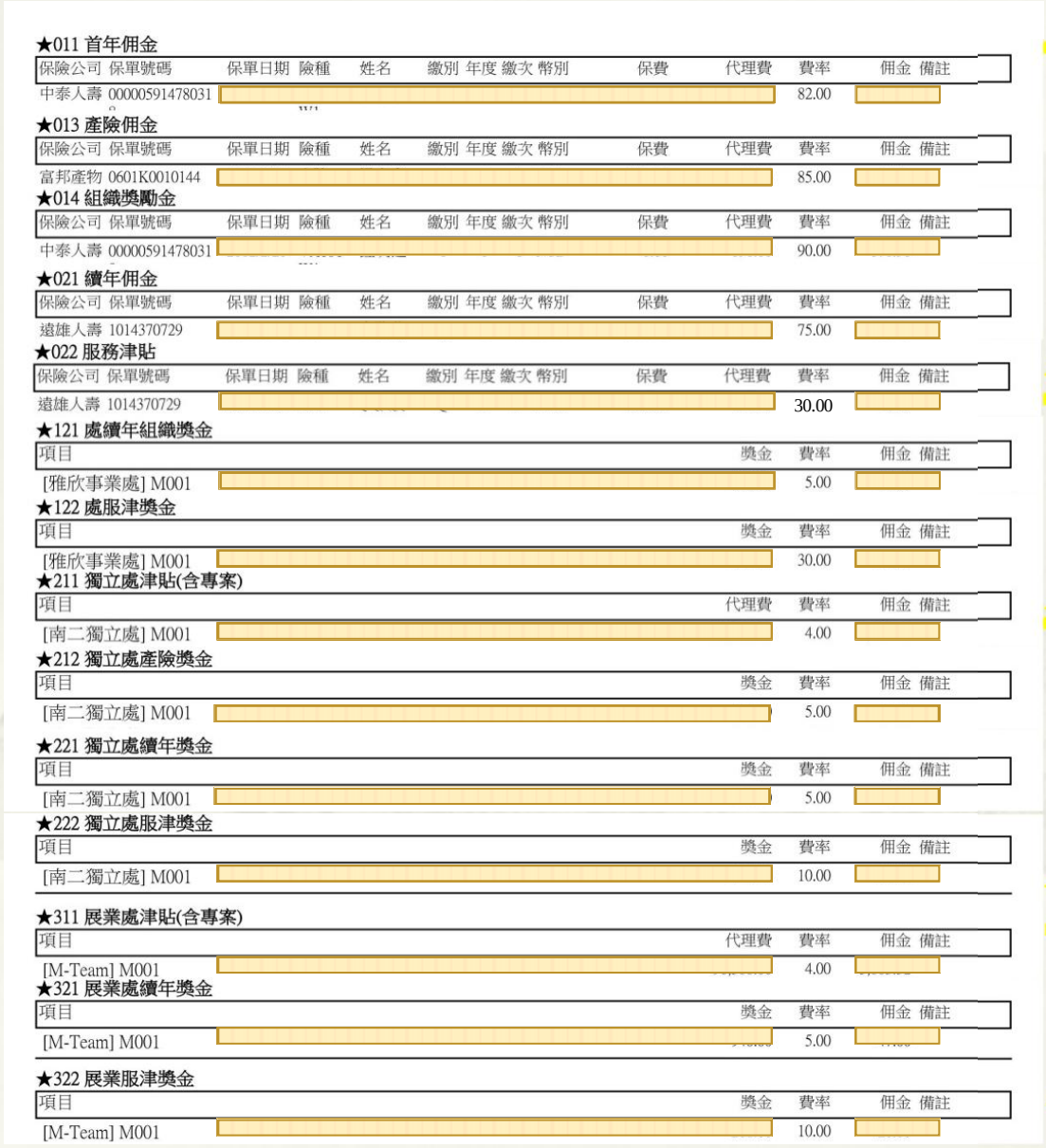
因為誠實透明，所以2-6年服務津貼也清清楚楚陳列。

只要點選鈔票標誌，就可以知道發佣狀況，決不漏佣

佣金類別	期別	保單號碼	保單日期	被保人	主約	險種	繳別	年期	年度	繳次	幣別	保費	代理費率	代理費	服務津貼	業績	費率	佣金
佣金正式	201303	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	2	NTD	10,000	2.70	270	0	270	82	221
佣金正式	201303	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	2	NTD	0	0.00	30	0	30	82	25
佣金正式	201304	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	2	NTD	30,000	2.70	810	0	810	82	664
佣金正式	201304	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	2	NTD	0	0.00	90	0	90	82	74
佣金正式	201305	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	3	NTD	0	0.00	15	0	15	82	12
佣金正式	201305	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	0	0	NTD	0	0.00	34	0	34	70	24
佣金正式	201305	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	3	NTD	5,000	2.70	135	0	135	82	111
佣金正式	201306	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	5	NTD	55	50.90	28	0	28	82	23
佣金正式	201306	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	5	NTD	0	0.00	11	0	11	82	9
佣金正式	201307	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	0	0	NTD	0	0.00	37	0	37	70	26
佣金正式	201308	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	0	0	NTD	0	0.00	40	0	40	70	28
佣金正式	201310	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	0	NTD	20,000	2.70	540	0	540	82	443
佣金正式	201310	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	0	NTD	0	0.00	60	0	60	82	49
佣金正式	201402	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	0	NTD	50,000	2.70	1,350	0	1,350	82	1,107
佣金正式	201402	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	1	0	NTD	0	0.00	150	0	150	82	123
佣金正式	201402	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	0	0	NTD	0	0.00	69	0	69	70	48
佣金正式	201403	000006721612318	2013/3/8	藍天賽	☐	VA14TW	M	0	0	0	NTD	0	0.00	142				



薪資單清楚 第二年全業務領服津繼續率



★011 首年佣金

保險公司	保單號碼	保單日期	險種	姓名	繳別	年度	繳次	幣別	保費	代理費	費率	佣金	備註
中泰人壽	00000591478031										82.00		

★013 產險佣金

保險公司	保單號碼	保單日期	險種	姓名	繳別	年度	繳次	幣別	保費	代理費	費率	佣金	備註
富邦產物	0601K0010144										85.00		

★014 組織獎勵金

保險公司	保單號碼	保單日期	險種	姓名	繳別	年度	繳次	幣別	保費	代理費	費率	佣金	備註
中泰人壽	00000591478031										90.00		

★021 續年佣金

保險公司	保單號碼	保單日期	險種	姓名	繳別	年度	繳次	幣別	保費	代理費	費率	佣金	備註
遠雄人壽	1014370729										75.00		

★022 服務津貼

保險公司	保單號碼	保單日期	險種	姓名	繳別	年度	繳次	幣別	保費	代理費	費率	佣金	備註
遠雄人壽	1014370729										30.00		

★121 處續年組織獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[雅欣事業處] M001		5.00		

★122 處服津獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[雅欣事業處] M001		30.00		

★211 獨立處津貼(含專案)

項目	代理費	費率	佣金	備註
[南二獨立處] M001		4.00		

★212 獨立處產險獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[南二獨立處] M001		5.00		

★221 獨立處續年獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[南二獨立處] M001		5.00		

★222 獨立處服津獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[南二獨立處] M001		10.00		

★311 展業處津貼(含專案)

項目	代理費	費率	佣金	備註
[M-Team] M001		4.00		

★321 展業處續年獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[M-Team] M001		5.00		

★322 展業服津獎金

項目	獎金	費率	佣金	備註
[M-Team] M001		10.00		

直展利益

- 首年佣金最高75%
  續佣75%年終70%
  服務津貼30%
  繼續率30%

成處利益

- 輔導利益最多31%
  年終整處10%續佣5%
  整處服務津貼30%
  整處繼續率30%

單位利益

- 整單位首佣7%
  整單位續佣+年終8%
  整單位繼續率+服津18%

本表板為營業稅課徵5%版，若未來降至2%，首佣事業處+1%、協理-事業部+1.5%、總監+2%

卓越系統 行銷、組織皆方便

月份	營運中心	部門	姓名	職階	幣別	直接佣金	組織佣金	其他佣金	應稅其他	應稅小計	代墊款	稅額	未稅其他	保留佣金	合計
201012	C003	D005	B003	81 展業處主管	NTD	161,246.44	15,800.41	0.00	0.00	177,047.00	0.00	-17,705.00	0.00	0.00	159,342.00
201012	C005	D004	C002	81 展業處主管	NTD	0.00	3,452.25	0.00	0.00	3,452.00	0.00	-345.00	0.00	0.00	3,107.00
201012	C002	D002	A015	82 內設展業處主管	NTD	152,717.62	14,899.28	0.00	-9,000.00	158,617.00	0.00	-15,862.00	-24,000.00	0.00	118,755.00
201012	C004	D003	A006	82 內設展業處主管	NTD	0.00	7,660.72	0.00	0.00	7,661.00	0.00	-766.00	0.00	0.00	6,895.00

轄下人員實動率、各月收入清楚呈現方便管理激發潛能!

	送件編號	送件日	送件人	承辦營運中心	保險公司	保單號碼	保費	被保人	文件數	照會單	最新流程	修改日	修改人
	C001101209001	2010/12/9	A001[001]	C001	遠雄人壽	1014074399	35,185.00		0	0 / 0		2010/12/9	A007[007]
	C001101207001	2010/12/7	A001[001]	C001	全球人壽	9100042800	13,205.00		0	0 / 0		2010/12/7	A007[007]
	A001101109003	2010/11/9	A001[001]	C001	全球人壽	9100203280	0.00		0	0 / 0		2010/12/17	A001[001]
	A001101109002	2010/11/9	A001[001]	C001	全球人壽	9100203270	0.00		0	0 / 0		2010/12/17	A001[001]

線上回照會，掌握最即時行政及送件流程資訊!

陸、制度優勢說明

辛苦一陣子 享受一輩子

優質的業務制度 組織人力倍增

可低階增高階	→	使業務版圖擴展
可跨縣市增員	→	構成全國服務網
制度合約保證	→	每年保費達一萬續佣照領
經營成果傳承	→	世襲發展無限制
業績累計不歸零	→	晉升不必有組織
只有升階無降階	→	曾經擁有就能天長地久

組織無限制，輔導利益不變，符合人性

佣金合約透明化

朝陽人壽保險股份有限公司
經紀人合約書

朝陽人壽保險股份有限公司　（以下簡稱甲方）
立合約書人：
鉅富保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱乙方）
茲因乙方代保戶向甲方洽訂人身保險商品，經雙方同意訂立條款如下：

【合約之生效及合約年度之推算】
第一條：本合約採曆年合約制（以01月01日至12月31日為一合約年度）。
本合約自100年08月15日生效，迄100年12月31日止為第一合約年度，每年12月31日前一個月內，雙方若無違反法令或雙方合約內容約定者，或無書面反對意思表示者，則合約自動繼續生效一年，以此類推。

【授權範圍】
第二條：甲方同意乙方基於保險法第九條之地位，向甲方洽訂保險契約之相關業務，並受要保人委託代繳第一期保險費：

國寶人壽

國寶人壽保險股份有限公司經紀人合約書

國寶人壽保險股份有限公司　(以下簡稱甲方)
立合約書人：
鉅富保險經紀人股份有限公司　(以下簡稱乙方)
茲因乙方代保戶向甲方洽訂人身保險商品，經雙方同意訂立條款如下：

第一條：本合約採曆年合約制 (以1月1日至12月31日爲一合約年度)。本合約自100年11月16日生效，迄101年12月31日止爲第一合約年度，每年12月31日前一個月內，雙方若無書面反對之意思表示者，則合約自動繼續生效一年，以此類推。

第二條：甲方同意乙方基於保險法第九條之地位，向甲方洽訂保險契約。

富邦人壽保險股份有限公司
經紀人合約書

立合約書人：富邦人壽保險股份有限公司（以下簡稱甲方）
鉅富豐盛保險經紀人股份有限公司（以下簡稱乙方）

茲甲方委任乙方為推展人身保險業務之經紀人，經雙方同意訂立條款如下：
【合約之期間】
第一條：本合約自民國(下同)101年05月17日生效，迄101年12月31日止，雙方若無違反法令或合約內容之約定，則合約自動延長一年，嗣後亦同。任一方不欲本合約續行者，應以書面表示。

【授權範圍】
第二條：甲方授權乙方從事下列業務：
1．招攬甲方人身保險業務。

遠雄人壽保險事業股份有限公司
保險經紀人合約書

遠雄人壽保險事業股份有限公司　（以下簡稱甲方）
立合約書人：
鉅富豐盛保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱乙方）
茲甲、乙雙方就乙方招攬甲方承保之人身保險商品保件，經雙方同意訂立辦法如下：

第一條：本合約自民國一百零一年四月十二日起生效，迄民國一百零一年十二月三十一日止為合約第一年度。於每一合約年度終了前一個月內，雙方無書面反對之意思表示者，視為以相同條件續約一年，並以每年1月1日至12月31日為一合約年度，以此類推。
第二條：乙方處理業務之範圍
一、解釋甲方人身保險商品

Confidential
保險經紀人合作推廣契約書

立契約書人：鉅富豐盛保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱「甲方」）
中國信託人壽保險股份有限公司　（以下簡稱「乙方」）

雙方當事人為合作推廣乙方之保險商品，特訂立本保險經紀人合作推廣契約書（下稱「本契約」），以資恪遵，並經雙方當事人同意條款如下：
第一條　名詞定義
於本契約中，除非另為定義，以下名詞之定義為：
「機密資料」：指商業、科技、財金、營業、管理、行銷、招攬、經濟、保險商品計劃及其他資料，包含客戶資料，無論係以書面、口頭或其他型式或媒介物儲存，且經持有之一方標明為機密並受合理之保密機制保護者均屬之。
「保險商品」：指乙方經主管機關許可得銷售之任何保險商品，嗣後由乙方以書面同意提供之保險商品，乙方如有意取消特定保險商品或修改其內容時，應將此取消或修改之情況，於十五日前通知甲方。但因主管機

保險經紀人合約書

立合約書人：英屬百慕達商中泰人壽保險股份有限公司台灣分公司（以下簡稱「甲方」）
鉅富保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱「乙方」）

甲方為經主管機關核准經營保險業務之保險公司，乙方為經主管機關核准設立之保險經紀人公司，得從事主管機關頒定「保險經紀人管理規則」所規定有關保險經紀人所得從事之業務。茲就甲方委任乙方為推展人身保險業務，雙方確約定並同意如下：
第一條　經紀人之選任
甲方委任乙方依本合約、「保險經紀人管理規則」、「保險業務員管理規則」、「保險業招攬核保理賠辦法」、「洗錢防制法」及中華民國相關法令之規定從事保險業務招攬並提供保險經紀人之服務。
第二條　雙方之權利義務
乙方之權利義務
(1)乙方應符合保險經紀人管理規則之規定及本合約之約定並依甲方有關保險業務之作業規定及核保規則招攬保險契約。乙方所招攬之保險契約，其承保與否甲方有最後決定

保險經紀人業務往來合約書

新光人壽保險股份有限公司　（以下簡稱甲方）
立合約書人
鉅富豐盛保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱乙方）
茲就乙方為其顧客向甲方洽訂保險契約事宜，經雙方同意訂立條款如下，以恪遵守：
第一條：本合約採曆年合約制（以1月1日～12月31日為一合約年度）每年12月31日前一個月內，雙方若無書面反對之意思表示者，則合約自動繼續生效一年，以此類推。
第二條：乙方之權限為：
1.招攬甲方人身保險業務。
2.乙方代收前款業務之第一期保險費。
3.乙方代收要保人、被保險人或受益人之要保書、契約變更、保險給付申請表暨有關之文件，並應於收到後即時轉送甲方核辦。
4.乙方不得將本合約中應自行履行部分委由第三人代為處理，包括不得將其他保經代業者所招攬之保險契約以乙方名義為招攬人轉送甲方。

中國人壽保險股份有限公司經紀人合約書

101.2.1 起適用版

中國人壽保險股份有限公司　（以下簡稱甲方）
立合約書人
鉅富豐盛保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱乙方）
茲甲方委任乙方為推展人身保險業之經紀人，經雙方同意訂立條款如下：

第一條：本合約採曆年合約制（以1月1日～12月31日為一合約年度），每年年度終了前一個月，雙方若無書面反對之意思表示者，則合約自動繼續生效一年，以此類推。
第二條：甲方授權乙方之範圍為：
1．為甲方之人身保險商品招攬業務（其險種名稱及代號如「經紀人個金率

幸福人壽保險經紀人合約書

立合約書人
幸福人壽保險股份有限公司　（以下簡稱甲方）
鉅富豐盛保險經紀人股份有限公司　（以下簡稱乙方）

茲因乙方基於保險經紀人身份向要保人及被保險人推介保險契約，經雙方同意訂立條款如後：

第一條：【經紀人合約之有限期間及延續】
一、本合約有效存續期間：

主管、助理資料專區 ▸ 重要合約文件

組合管理 ▾　加入至媒體櫃 ▾　共用對象 ▾　新增

名稱	修改日期
第一保產物保險公司備忘錄	2014/5/14 下午 0...
遠雄人壽美滿富足２佣金2014...	2014/5/9 下午 08...
中國信託人壽增補合約201404...	2014/5/6 下午 12...
第一保產物合約	2014/5/5 下午 03...
新光人壽民富人民幣佣201404...	2014/4/30 下午 0...
朝陽人壽103042301-通知更正...	2014/4/23 下午 0...
新光人壽鑫利一生佣金公文201...	2014/4/18 下午 0...
朝陽人壽進階人生獎勵文	2014/4/17 下午 1...
富邦人壽商品佣金公文201404...	2014/4/10 下午 0...
富邦人壽永美利佣金公文2014...	2014/4/10 下午 0...
富邦人壽民利豐收佣金公文201...	2014/4/10 下午 0...
中國信託人壽享利中國人民幣...	2014/4/10 下午 0...
朝陽人壽豐收人生增額終身壽...	2014/4/7 下午 05...
新光人壽美富一生佣金文2014...	2014/4/7 下午 04...
幸福人壽商品(ICI)佣金文	2014/4/7 下午 12...
富邦人壽增補合約	2014/4/2 下午 01...
國泰世紀產物金防癌合約	2014/4/2 下午 01...
新安東京海上增補合約	2014/3/28 下午 0...
幸福人壽商品佣金公文201303...	2014/3/27 下午 0...
幸福人壽商品佣金文20140325	2014/3/27 下午 0...
新光人壽新商品公文20140325	2014/3/27 下午 0...
新光人壽新商品佣金公文2014...	2014/3/27 下午 0...
中泰人壽商品佣金文20140227	2014/3/23 下午 0...
富邦人壽商品佣金文20140318	2014/3/23 下午 0...
幸福人壽商品佣金文20140311	2014/3/23 下午 0...
朝陽人壽進階人生複利增額終...	2014/3/22 下午 0...
遠雄人壽美滿鉅富美元增額終...	2014/3/11 下午 0...
遠雄人壽103-099-開辦美滿鉅...	2014/3/11 下午 0...
朝陽人壽鑫利變(ISE)修正文	2014/3/11 下午 0...
中國信託人壽商品佣金公文201...	2014/2/25 下午 0...
中國信託人壽商品佣金公文201...	2014/2/25 下午 0...
中國信託人壽商品佣金公文201...	2014/2/25 下午 0...
中國人壽商品佣金文20140224	2014/2/25 下午 0...
富邦人壽商品佣金文20140217	2014/2/25 下午 0...

單位主管可審視完整合約+及時更新，最高誠信規格!

單位主管會議-集體決策、集體監督

單位主管針對年終獎金率、繼續率把關，夥伴最放心!

鉅富保經繼續率平均95%以上，維持最優質的獎金率!

公司重要決策為所有總監集體討論共識，策略最全面!

揭開FYB分配的黑盒子

鉅富發佣方式

代理費	=	保費	X	代理費率
82	=	100	X	82%

佣金	=	代理費	X	職階	
66.4	=	82	X	81%	處經理
62.0	=	82	X	75%	區經理
57.0	=	82	X	70%	區副理
53.0	=	82	X	65%	襄理
49.0	=	82	X	60%	主任
41.0	=	82	X	50%	壽險顧問

一般經代發佣

代理費	保費	代理費率	1-行政費率
65.6 =	100 X	82% X	80%

佣金	=	代理費	X	職階	
65.6	=	65.6	X	100%	副總
59.0	=	65.6	X	90%	協理
52.4	=	65.6	X	80%	處經理
45.9	=	65.6	X	70%	區經理
39.3	=	65.6	X	60%	副理
32.8	=	65.6	X	50%	壽險顧問

同是代理費 數額大不同！

本表板為營業稅課徵5%版，若未來降至2%，首佣事業處+1%、協理-事業部+1.5%、總監+2%

揭開佣金獎金分配黑盒子

	鉅富	他家經代	差異
中信吉利沛吉美利	4.55%	2.55~3.55%	128%~178%
中國幸福一生 六年期	20%+季獎勵B*5%	16%	131%
專案意外險	35%-38%	32%	109%-118%
中泰人壽 優越人生	3.2%前收+1.5%後收 +1.5%AUM(3~)	2.7%前+1.35% 後+0.75%AUM	120%-200%
產險團保	28%+2%+5%	25%	140%
旅平險	45%	30%	150%

太多悲劇，不可勝數!!

您還在(想)被坑、套、殺嗎?

鐵的保證-經紀人代理合約摘要

合約保證

佣金保證

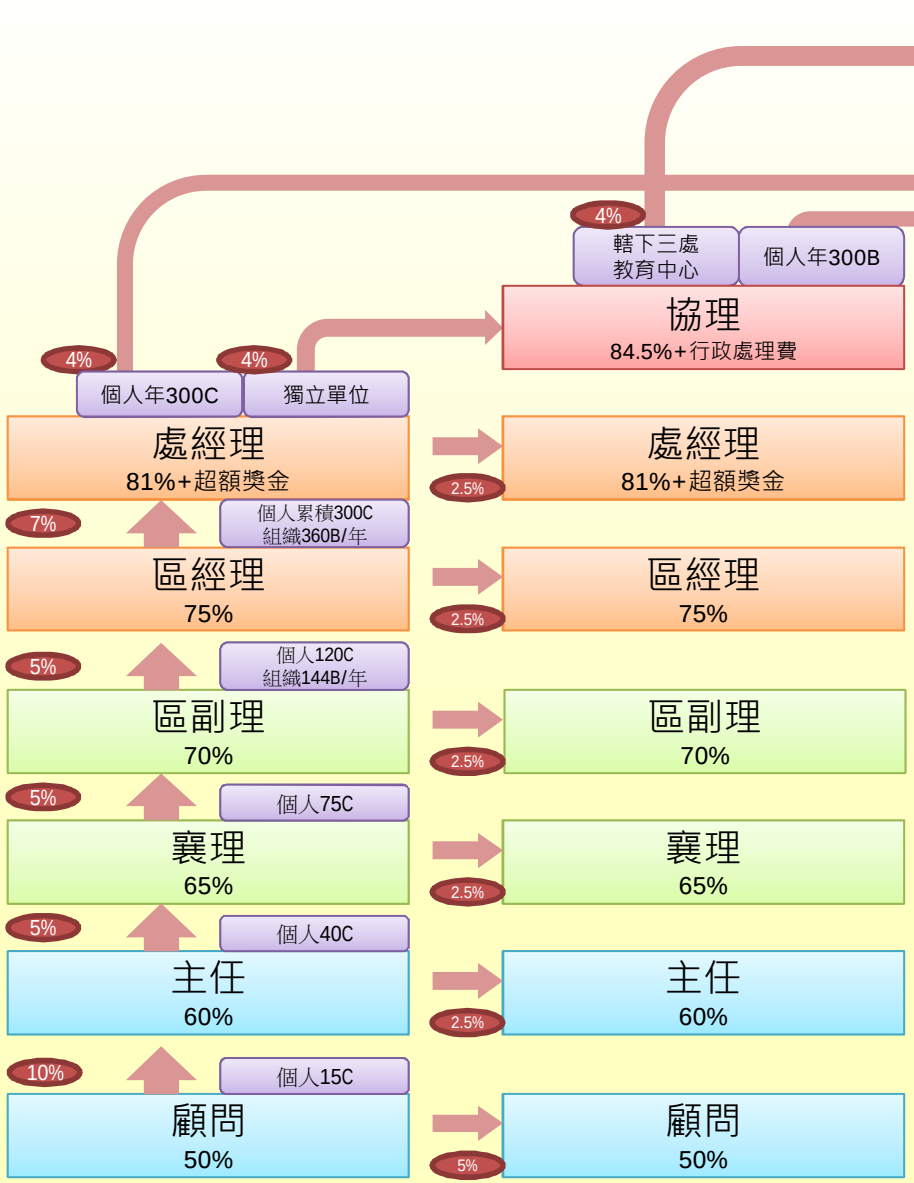
- 第19條-甲方保證，除所簽約經紀代理之人壽保險公司變更經紀代理津貼外，公司不得更改該項『保險公司初、續年度佣金表**、續年度服務津貼表、繼續率獎金**』之給付比率。
- 第20條-方向甲方保證每年招攬保費收入至少新台幣壹萬元正，若達成時在不違反本合約及法律規範下，甲方**應**續發續期佣酬

永續事業保證

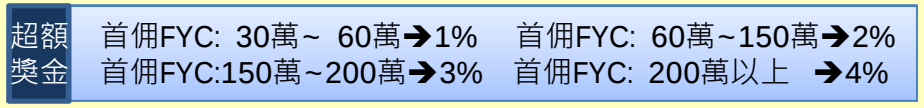
- 第24條-若甲方結束營業，在結束之前，公司保證協助各聯盟單位所屬招攬人員，及其繼受人向保險公司取得其應得之權益，合約權益之繼受時點，以保險公司行政流程為依據，**甲方不得藉故拖延**。
- 第25條-若乙方無意經營保險事業或欲退休，可向甲方提出申請退休。**乙方可無須維持考核標準、免除出席課程之義務，且不須繳交誠實保險費及行政費，得續領佣金**。
- 第26條-乙方若無意願繼續經營保險事業或欲退休，可指定繼承人繼承其續年佣金利益及服務義務。乙方可無須維持考核標準、免除出席課程之義務，且不須繳交誠實保險費及行政費。

每份合約均有編號、騎縫章、公司大小印、負責人簽名，法律效力保障最完整!!

優質佣金與晉升制度



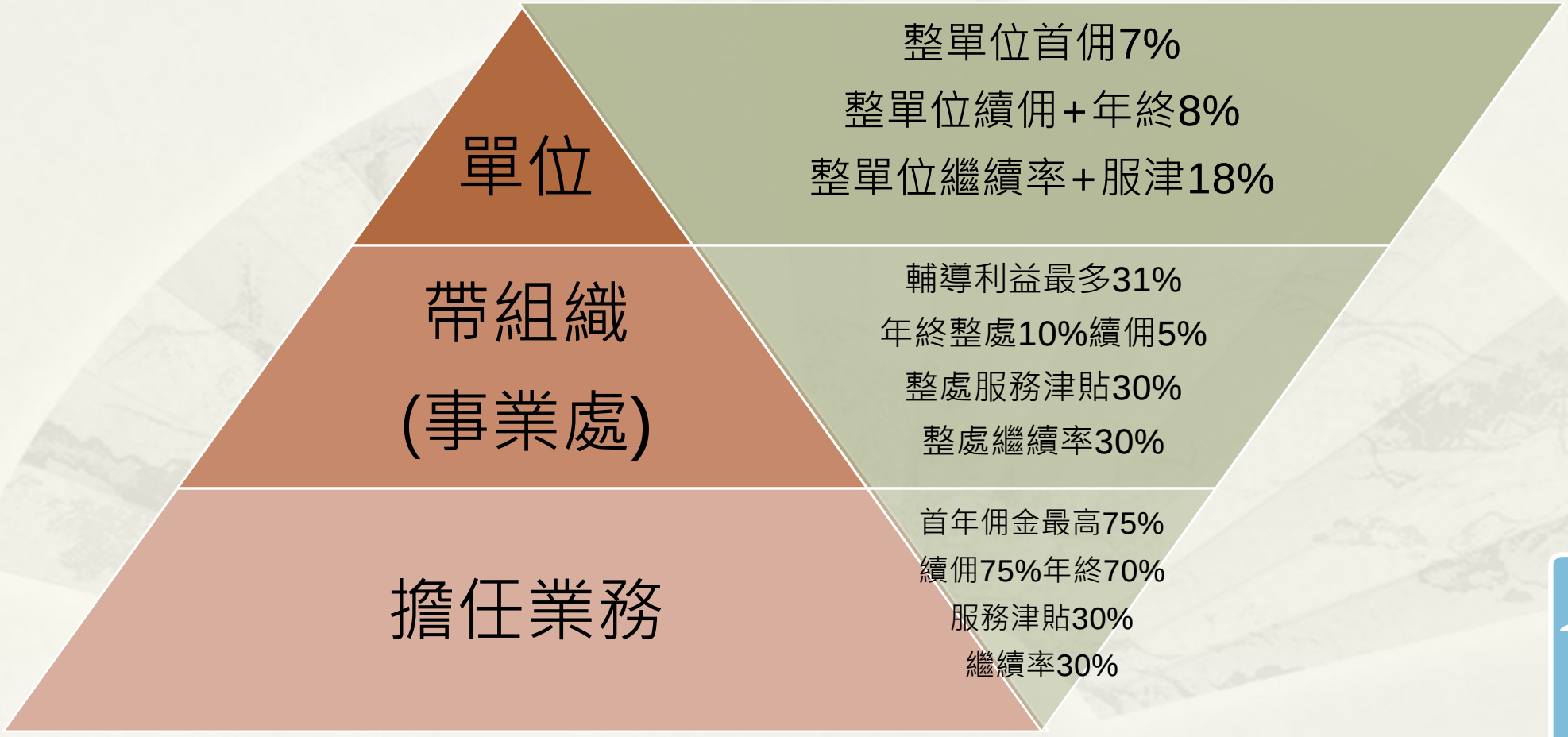
續期利益	總監	事業部	協理	處經理	其他
年終	88%	84.50%	84.50%	79%	70%
繼續率服津	88%	84.50%	68.5%	59%	30%
續年	88%	84.50%	84.50%	79%	75%



制度透明 利潤共享 永續經營 富貴傳承

本表板為營業稅課徵5%版，若未來降至2%，首佣事業處+1%、協理-事業部+1.5%、總監+2%

三項工作 五項收入



本表板為營業稅課徵5%版，若未來降至2%，首佣事業處+1%、協理-事業部+1.5%、總監+2%