📊 建行定存利息 ＋ 全家保單退保損益總覽

2026-10-09 整理｜孫巧雲家庭（表姐・仔曾智鋒・女曾遨然）｜依據：建行月結單 ＋ 各保單 2026 週年通知書

🏦 一、建設銀行定存（HKD 430,000）— 利息趨勢

時段	本金	名義年利率	稅後淨回報（×80%）	備註
2023 年	$330,000–340,000	最高 4.35%	3.48%	利率高位；全年利息 $9,381.49
2024 年	$350,000–360,000	最高 4.40%	3.52%	全年利息 $14,492.37
2025 年	$360,000–430,000	2.45%–3.25%	1.96%–2.60%	全年利息降至 $9,942.59
2026 年最新	**$430,000**	2.05%–2.40%	**1.64%–1.92%**	現期 2.40%，**2026/10/13 到期**；淨回報已跌破 2%

📌 2023–2026 累積利息 **$41,241.90**；按內地 20% 利息稅計，實際到手約 **$32,993.52**。利率由 4.4% 一路跌落 2.4%，呢筆錢放定存係「愈放愈縮」。

🏥 二、全家香港保單退保損益（依 2026 週年通知書）

📌 退保價值 ＝ 現金價值 ＋ 週年紅利 ＋ 歸原紅利 ＋ 可支取現金 ＋ 現金儲備金戶 ＋ 終期紅利（全部相加）

保單	受保人	已繳保費	2026 退保價值	損益
友邦愛無憂3（G380871098）	曾智鋒（仔）	$15,000	$16,508.99	✅ +$1,508.99
永明優月儲蓄（E60009413）	曾智鋒（仔）	$26,000	$26,850.08	✅ +$850.08
友邦愛無憂2（G980712395）	曾遨然（女）	$10,000	$12,599.96	✅ +$2,599.96
永明優月儲蓄（E60009409）	曾遨然（女）	$26,000	$26,726.53	✅ +$726.53
仔女四張合計			$82,685.56	✅ 淨賺 +$5,685.56
友邦多重進泰安心保（G380639298）	孫巧雲（本人）	$22,776	$9,231.95	❌ −$13,544.05

⚠️ **三點注意**

① 多重進泰安心保係表姐本人嘅重大疾病保障，供咗 12 年，退保即損失 $13,544 仲失去保障——**呢張唔建議郁**。

② 仔（曾智鋒）已成年，佢名下兩張退保要**佢本人簽名同意**；女（曾遨然）未成年，嗰兩張由**監護人簽**。

③ 退保金額為 2026 週年通知書所示，實際金額以保險公司當日退保結算為準；已派紅利部分按內地稅務規定可能涉及申報，**稅務處理請諮詢專業稅務師**。

💡 三、資金配置觀察（陳述，非建議）

選項	金額	現況
建行定存（10/13 到期）	$430,000	稅後淨回報 1.64%–1.92%，利率持續下跌
仔女四張保單退保值	$82,685.56	全部已回本，可變現零損失

> 📌 兩邊合共約 **HKD 51 萬**流動性。點配置——留定存、退保變現、或部分轉做新儲蓄——由你哋全家自行決定；如想聽新儲蓄方案嘅結構，我可以準備資料再約詳談。

資料來源：建行月結單（2023/1–2026/10）｜友邦・永明 2026 週年通知書｜本表僅為資料整理，不構成退保建議或稅務意見，所有數字以保險公司官方結算及稅務師意見為準。