環宇盈活（GF）方案對比一覽

孫巧雲 女士・家人保單整合規劃 ｜ 2026 年 10 月 ｜ 建議人：何嘉莉

> 呢份嘢係想同你一齊，坐低將三張保單同一筆定存嘅選擇，逐個數睇清楚。
> 第一步：**多重進泰完全唔好郁**——危疾同住院仲有 13 年供，頭 12 年供咗 22,770 蚊，現在取消等於，前面供咗嘅錢打水漂。
> 第二步：先處理**建行定存**——10 月 13 日到期，呢個係你最有得揀嘅日子。
> 第三步：之後再逐張傾子女嗰兩張已經回本嘅保單。

一、現時全家資產狀況

持有人	現有保單 / 定存	現況
孫巧雲	多重進泰安心保（2014）	危疾 50,000 ＋ 住院 50,000 年繳 1,898 美元 × 25 年
	建行定期存款	430,000 港元 ・ 年息 2.42% 每 3 個月續做 ・ **10 月 13 日到期**
曾智鋒 （18 歲以上）	愛無憂 3（2014）	已回本 ・ 退保 16,508.99 美元
	永明優月儲蓄	暫時唔處理
曾遨然 （未滿 18 歲）	愛無憂 2（2011）	已回本 ・ 退保 12,599.96 美元
	永明優月儲蓄	已回本 ・ 退保 26,726.53 美元

註：「GF」＝環宇盈活儲蓄保險計劃。「續做」＝定期存款到期後再續期。

二、10 年後（2036 年）四個選擇

選擇	做法	10 年後金額	對比
① 全部原封不動	定存繼續滾、舊單唔郁	126,481 美元	基準
② 只轉定存 ⭐	55,000 美元定存 → GF 躉繳	**146,239 美元**	+19,758
③ 定存＋兩張愛無憂 ⭐	55,000 ＋ 16,509 ＋ 12,600 → GF	**159,455 美元**	+32,974
④ 兩份都簽	連永明優月都轉	197,251 美元	+70,770（資金差 42,106）

⭐ 建議由 ② 或 ③ 開始——流動性最高、資料最齊、唔使一次過郁晒。多重進泰 100% 唔郁。

三、為什麼唔建議一次過郁晒

保單	表面回報	真正價值
永明優月（遨然）	+0.39% / 年	**唔好睇表面**——真正價值係每月可支取現金 54.66 美元（約 427 港元）。要達到同樣效果，需要 1,659,625 港元本金先夠。
愛無憂 3（智鋒）	+0.22%	用退保值買 GF，等於「0.22% 換 0%」——唔係升級。
愛無憂 2（遨然）	+1.55% / 年	已回本，值得傾。但未滿 18 歲投保要監護人簽名。

四、遺產稅角度（你自己提起嘅）

> GF 嘅**受益人指定**功能：保單持有人嘅債權人同遺產承辦人**唔會**影響到受益人，可以跨代傳承。
> 同現時嘅銀行定存比——定存係純粹嘅財產，放喺遺產入面就要按程序處理。
> 呢個位值得坐低慢慢傾，等仔女大個再正式做都可以。

五、環宇盈活（GF）官方數字

持有年期	預期內部回報率（示例）
第 8 年	4.42%
第 11 年	4.75%
第 16 年	7.29%
第 20 年	6.50%
回本期	約 7 年

以上回報率全部為非保證。以上數字來自友邦官方產品簡介，以 50,000 美元躉繳示例計算。保證部分以外嘅紅利（復歸紅利＋終期分紅）會隨市場波動，實際回報可能高過或低過上表。詳情以建議書為準。

六、建議下一步

1. **多重進泰：完全唔郁。**仲有 13 年要供，唔應該取消。
2. **第一步：定存 55,000 美元 → GF 蘆縉。**10 月 13 日自然到期，唔使趕時間，係你最舒服嘅節奏。
3. **第二步：10 月之後**再對照舊單嘅「可支取現金」同「指定受益人」，逐張傾遨然嗰兩張。
4. **遺產稅安排**可以慢慢諗，唔使今次定。

本文件只供參考，所有數字以友邦官方建議書及產品文件為準。非保證金額須留意相關風險。匯率變動會影響實際回報。
編製日期：2026–10–03