定存 vs 儲蓄保 回報對比（修訂版）

客戶：孫巧雲 及 家人
日期：2026-09-27
顧問：Kelly Ho 何嘉莉

430K	2.42%	4.40%→2.40%	~$10,400/年
定存（每3個月續做，10/13 到期）	現時年化（一季 $2,601 實收推算）	利率兩年跌幅	維持 430K 一年利息收入

對比一：430K 定存續存 vs AIA 環宇盈活（GF）一筆過

方案	第 3 年	第 8 年	第 11 年	第 16 年	第 20 年	第 30 年
定存續存（現年化 2.42%，隨減息再跌）	~2.4% ↓	~2.0% ↓	~1.8% ↓	~1.7% ↓	~1.6% ↓	~1.5% ↓
GF 一筆過（官方預期，非保證）	未回本	4.42%	4.75%	7.29%	6.50%	高達 6.5%

GF 數據：AIA 官方產品簡介（US$500K 一筆過示例推算 IRR）+ AIA 官方新聞稿（第 30 保單年度預期總 IRR 高達 6.5%），非保證。定存續存趨勢為假設示意。GF 頭 7–8 年退保未回本。

對比二：仔女保單 — 每張實際回報 vs 轉 GF

保單	受保人	一次性繳費	2026 帳面值	年均回報	結論
AIA 愛無憂3（2014，12年）	曾智鋒	US$15,000	US$12,505	−1.50%	可考慮轉 GF（長線贏面大）
永明 VISION E60009413（2019）	曾智鋒	US$26,000	—	—	暫不處理
AIA 愛無憂2（2011，15年）	曾遨然	US$10,000	US$8,804	−0.85%	保留
永明 VISION E60009409（2019，7年）	曾遨然	US$26,000	US$22,587	−1.99%	保留（累積爆發期）

帳面值 = 現金價值 + 週年紅利 + 終期紅利 + 現金儲備（AIA）；現金價值 + 歸原紅利（永明）。四張可計單全部未回本。實際退保金額以保險公司退保發還金額為準。

曾智鋒：愛無憂3 轉 GF 滾存對比（US$12,505）

年期	留低（+2.7%/年 近年趨勢）	轉 GF（官方預期）	差額
第 10 年	~US$16,300	回本期間	—
第 11 年	~US$16,800	~US$20,800	+US$4,000
第 16 年	~US$19,100	~US$38,500	+US$19,400

留低推算用 2025→2026 實際 +2.7% 線性外推；GF 用官方示例比例推算。轉換即鎖定現時折讓（帳面 $12,505 vs 本金 $15,000），換取長線較高預期回報。

⚠️ 曾遨然：兩張都不建議轉

1. 永明 VISION 正處保證累積期：現金價值每年跳升 +US$7,306（15,106→22,412），留低 10 年推算約 US$79,000（如步伐維持），同 GF 打交甚至贏
2. 愛無憂2 雖然未回本（−0.85%/年），但金額細（US$8,804），轉換效果有限，保留滾存為主
3. 轉 GF 即刻實現兩張未回本虧損，再由 GF 第 1 日重新起步（GF 頭 7–8 年未回本）

✅ 建議方案

1. **表姐 430K 定存（10/13 到期）**：轉 GF 一筆過 — 主菜，最乾淨一注（或 5 年繳+預繳版本並比）
2. **曾智鋒 愛無憂3**：可考慮轉 GF，長線贏面大；須向客戶講明轉換折讓
3. **曾遨然 兩張**：全部保留滾存，唔郁
4. **曾智鋒 VISION E60009413**：暫不處理

5. 落單前確認 iEngage 當季優惠（一筆過折扣 / 預繳息）

免責聲明：本對比表建基於客戶提供之週年通知書、銀行利息紀錄及保險公司公開產品資料，預期回報均為非保證，僅供參考，唔構成任何產品要約或建議。實際回報以保險公司正式文件為準。

Kelly Ho 何嘉莉 · kelly.ho@focus.agba.com · +852 63837307