張東 2歲女兒 — 教育金 16年規劃

日期：2026年6月1日 客戶：張東 2歲女兒（化名：張小晴，2024年出生） 目標：18歲大學 + 22歲大學畢業 總資金需求：HKD2-3M

📋 客戶概覽

項目	內容
女兒年齡	2歲（2024年出生）
目標年齡	18歲大學入學（2042年）
準備時間	16年
父親	張東（裝修工程老闆）
母親	張太太（上海人，照顧女兒）
居住地	香港（高才B）+ 上海
現有安排	滙豐銀行戶口 100K
目標總資金	HKD2-3M

🎯 教育金 4 大目標

1️⃣ 5-11 歲：小學優質教育

- 學費 + 補習 + 課外活動
- HKD50K-100K/年
- 7年總計：HKD350K-700K

2️⃣ 12-17 歲：中學 + DSE 準備

- 學費 + 補習 + 海外升學顧問
- HKD80K-150K/年
- 6年總計：HKD480K-900K

3️⃣ 18-21 歲：海外大學

- 學費 + 生活費
- 英國：HKD500K-800K/年
- 美國：HKD700K-1M/年
- 香港：HKD200K-300K/年

• 4年總計：HKD1M-3M

4️⃣ 22 歲：碩士 / 創業基金

• 碩士 / 創業 / 買樓首期
• HKD500K-1M

總資金需求：HKD2.5-5M

💰 AIA 投連 16年滾存計劃

方案 1：100K 起步 + 每年 HKD50K 加碼

階段	投入	預期價值（6%年回報）
第 1 年（2歲）	100K	106K
第 2 年（3歲）	+50K = 156K	165K
第 3 年（4歲）	+50K = 215K	228K
第 5 年（7歲）	+50K = 350K	419K
第 7 年（9歲）	+50K = 519K	622K
第 10 年（12歲）	+50K = 822K	1.05M
第 12 年（14歲）	+50K = 1.05M	1.40M
第 15 年（17歲）	+50K = 1.45M	1.95M
第 16 年（18歲）	-	**2.07M**

16年後總價值：HKD2.07M（中等 6% 預期） **總投入：HKD900K**（100K + 50K×16年） **淨回報：HKD1.17M**

方案 2：100K 起步 + 每年 HKD100K 加碼

階段	投入	預期價值（6%年回報）
第 1 年（2歲）	100K	106K
第 5 年（7歲）	+100K/年 = 600K	696K
第 10 年（12歲）	+100K/年 = 1.4M	1.79M
第 16 年（18歲）	+100K/年 = 2.4M	**3.85M**

16年後總價值：HKD3.85M（中等 6% 預期） **總投入：HKD1.7M**（100K + 100K×16年） **淨回報：HKD2.15M**

方案 3：純 100K 起步（保守方案）

階段	投入	預期價值（6%年回報）
第 1 年（2歲）	100K	106K
第 5 年（7歲）	0	134K
第 10 年（12歲）	0	179K
第 16 年（18歲）	0	**257K**

16年後總價值：HKD257K（中等 6% 預期） **總投入：HKD100K 淨回報：HKD157K**

📊 3 個方案比較

項目	方案 1	方案 2	方案 3
每年投入	HKD50K	HKD100K	0
總投入（16年）	HKD900K	HKD1.7M	HKD100K
18歲價值（中等 6%）	HKD2.07M	HKD3.85M	HKD257K
足夠嗎？	足夠香港大學	足夠海外大學	不足夠
風險	中	中高	中

Kelly 推薦：方案 1（平衡）

🎯 教育金 16年時間表

年齡	重大事件	資金需求	計劃
2-3歲	起步	-	100K 投連起步
4-5歲	幼稚園	HKD50K/年	每年加碼 50K
6-11歲	小學	HKD50-100K/年	持續加碼
12-13歲	中一	HKD100-150K/年	累積中
14-15歲	公開試	HKD150K	累積中
16-17歲	預備升學	HKD200K	累積中
18歲	**大學入學**	HKD1-2M	提取大部分
19-21歲	大學	HKD500K-1M/年	提取剩餘
22歲	畢業	HKD500K	留畀女兒

💡 Kelly 賣點

唔好 sell 嘅： - ❌ 唔好保證回報（投連有風險） - ❌ 唔好 sell 16年太長（客戶會攤） - ❌ 唔好一次過 sell 晒（分階段）

要 sell 嘅： - ✅ 「100K 起步，5年後再加碼」 - ✅ 「16年慢慢儲，大學有 2M」 - ✅ 「Kelly 每週 fund report，唔使擔心」 - ✅ 「AIA 100+ 隻基金可揀」 - ✅ 「2歲開始 = 起步早，效果大」

⚠️ 重要考慮

1️⃣ 健康申報

- 2歲女兒 = 簡單健康申報
- 兒童保險 = 簡單
- 將來加保 = 視乎健康狀況

2️⃣ 跨境安排

- 香港保單 = **香港資產**
- 上海資金 = **跨境匯款**
- 中國外匯管制（5萬美元/年）

3️⃣ 受益人設計

- 父母 = 受益人
- 將來可改 = 靈活
- 信託架構 = 後續

4️⃣ 貨幣風險

- HKD / USD 投連
- 女兒將來升學 = 視乎地點
- 多元貨幣 = 盈御3 5年/10年繳

🛠️ AIA 適合兒童嘅產品

產品	適合	優點
AIA 投連 ILAS	16年長線	高回報 + 靈活
AIA 盈御3 多元貨幣	升學儲備	多貨幣 + 鎖定匯率
AIA 兒童醫療	醫療保障	住院 + 手術
AIA 危疾（兒童）	健康保障	一筆過現金

產品	適合	優點
AIA 教育基金	專項教育	18歲提取

📅 跟進時間表

日期	行動
6月見面	100K 投連 + 簡介教育金
7月	簽約 100K + 確認加碼計劃
8月	寄教育金 16年完整計劃書
每年	Review 一次
女兒 5歲	加碼 50K/年
女兒 12歲	中一檢討
女兒 18歲	大學提取

🦊 Fox 提醒

張東係務實老闆，sell 嘢要簡單直接：

> 「張東，您女兒 2歲，到 18歲仲有 16年。您 100K 起步，每年加 50K，18歲時會有 2M 港幣，足夠讀香港大學。如果想送女兒去英國讀書，每年加 100K，18歲會有 3.85M。」

三個關鍵： - ✅ 起步早（2歲開始 = 16年複息） - ✅ 持續加碼（每年 50K = 巨大效果） - ✅ 專業管理（Kelly 每週 fund report）

記住：先 sell 100K 起步，唔好 sell 加碼太大！ 🎯