AIA 100K 投連 vs 儲蓄 對比表

日期：2026年6月1日 客戶：張東 Zhang Dong（高才B，2歲女兒） 預算：HKD100K 目的：避滙豐 HK$2,000/年管理費 + 100K 增值

📊 痛點：滙豐 HK$2,000 管理費

項目	金額
戶口結餘	< HKD100K
管理費	HKD2,000/年
5年總管理費	HKD10,000
10年總管理費	HKD20,000

問題： 100K 放銀行只係避管理費，但冇任何回報。

解決方案： 用 100K 買 AIA 保險 - ✅ 避管理費（戶口可保持 <100K） - ✅ 100K 喺 AIA 增值 - ✅ 5年後拎返 + 回報

📊 方案 A：AIA 投連 5年（推薦）

項目	內容
產品	AIA Global Invest Plus 投連壽險
保費	HKD100K single premium
投資期	5年
保證回報	0%（投資風險）
預期年回報	6-8%
5年後預期	HKD130K-150K
風險評級	中高

投資組合建議（保守/平衡/進取）

基金類型	比例	1年回報預期
環球股票基金	40%	10-15%
環球債券基金	30%	5-8%
主題基金（科技）	20%	12-18%

基金類型	比例	1年回報預期
現金	10%	3-5%

投連 5年回報估算

情景	年回報	5年後價值	淨回報
悲觀	3%	HKD116K	+HKD16K
中等	6%	HKD134K	+HKD34K
樂觀	9%	HKD154K	+HKD54K

+ 避管理費 5年 = HKD10K - 悲觀：實際賺 HKD26K - 中等：實際賺 HKD44K - 樂觀：實際賺 HKD64K

📊 方案 B：AIA 儲蓄 5年（GF/GP3/WF）

項目	內容
產品	AIA 財富盈活 / 盈活 3 / 環宇盈活
保費	HKD20K/年 × 5年 = HKD100K total
保證利率 PIR	3.8-4.3%
5年後保證現金價值	HKD108K-115K
終期紅利（如有）	額外 HKD5K-15K
風險評級	低

儲蓄 5年回報估算

情景	5年後現金價值	淨回報
保守（保證）	HKD108K	+HKD8K
中等（+紅利）	HKD115K	+HKD15K
樂觀（強紅利）	HKD120K	+HKD20K

+ 避管理費 5年 = HKD10K - 保守：實際賺 HKD18K - 中等：實際賺 HKD25K - 樂觀：實際賺 HKD30K

📊 方案 A vs 方案 B 對比

項目	投連（方案A）	儲蓄（方案B）
保費結構	HKD100K 一次過	HKD20K × 5年
保證回報	❌ 0%	✅ 3.8-4.3%
預期 5年回報	6-9%/年	4-5%/年

項目	投連（方案A）	儲蓄（方案B）
5年後價值（中等）	HKD134K	HKD115K
風險	🔴 中高	🟢 低
流動性	中（5年鎖定）	中（5年鎖定）
管理費	無	無
避管理費效果	✅ 一次解決 5年	✅ 1年解決（每年供）
後續加保	✅ 易	✅ 易

💡 Kelly 推薦：方案 A（投連）

推薦原因： 1. ✅ **一次過解決 5年管理費**（HKD10K 慳返） 2. ✅ **回報較高**（中等 6% vs 儲蓄 4%） 3. ✅ **單筆投入**（唔使 5年每年供） 4. ✅ **5年後可拎返 130-150K**（再決定續保或提取） 5. ✅ **2歲女兒教育金起步**（18歲時已滾存 13 年）

但要提醒： - ⚠️ 投連有投資風險，5年內唔保證唔虧 - ⚠️ Kelly 會每週出 fund performance report - ⚠️ 建議 100K 內「輸得起」嘅資金

📊 2歲女兒教育金 規劃

年齡	事件	資金需求
5歲	幼稚園	HKD50K/年
12歲	中一	HKD80K/年
15歲	公開試	HKD100K
18歲	大學入學	HKD200-500K
22歲	大學畢業	-

100K 投連 5年滾存： - 18歲時 = HKD300-500K（中等回報） - 足夠支付大學首年

後續建議（見面再傾）： - 每年加 HKD50K = 教育金 - 大學時已有 HKD2-3M

⚠️ 重要考慮

1️⃣ 高才B 跨境安排

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

2️⃣ 銀行戶口維持

- 100K 投連 = 戶口結餘可保持 <100K
- 但要 **唔好提取** 投連價值
- 保留戶口 active

3️⃣ 健康申報

- 100K 投連 = 基本健康申報
- 2歲女兒 = 將來兒童保險
- 太太 = 可能要申報（如有參與）

📋 見面 Agenda（60 分鐘）

1. **5分鐘**：寒暄 + 確認家庭/公司狀況
2. **10分鐘**：解釋滙豐管理費 + 100K 避費方案
3. **20分鐘**：介紹 AIA 100K 投連 vs 儲蓄
4. **15分鐘**：2歲女兒教育金規劃
5. **10分鐘**：closing
6. **5分鐘**：約後續（太太 + 雙地資產）

💼 後續加保潛力

客戶	潛在保單	預算
張東本人	醫療、危疾、儲蓄	HKD500K-1M
張東太太	醫療、危疾、儲蓄	HKD300K-500K
2歲女兒	教育金、兒童醫療	HKD200-500K
上海 + 香港雙公司	團體醫療、keyman	HKD1-2M

總潛力： HKD2-4M

🦊 記住核心賣點

> 「張東，100K 放銀行 5年蝕 HKD10K（管理費）+ 0% 回報。 100K 買 AIA 投連 5年，預期 HKD130-150K + 慳 HKD10K 管理費。 真正回報 = HKD40-60K。**同樣嘅 100K，做完全唔同嘅嘢！**」

🎯 **簡單、務實、避管理費 = 完美切入點**