Mason 爸爸 30 萬定期

vs 保險儲蓄比較

客戶：Mason 爸爸 (60 歲退休、保守型)

情境：30 萬港幣定期到期，續定 vs 做保險儲蓄？

AIA Kelly · Fox AI 助手生成 · 2026-07-19 · 客戶向可發

一、情境背景

Mason 爸爸嘅 30 萬港幣定期到期，佢係一個保守型退休人士（60 歲）。

佢而家考慮兩個 option：

A. 續做銀行定期（保守，無風險）

B. 將一部分或全部轉做保險儲蓄（環宇盈活 / 摯匯 / 盈御3）

⚠ 重要 caveat

以下比較純粹基於公開資訊 + AIA
產品手冊。實際回報率因應客戶年齡、保額、供款年期、貨幣而異。最終建議以 AIA 正式建議書為準。

⚠ 60 歲退休人士投保前必須通過健康審查（核保），可能加費或除外。

二、Option A — 銀行定期 (保守方案)

假設：HK$300,000 全部做 12 個月定期

銀行 (2026 估計)	12 個月利率 (年化)	一年後收回	淨回報
HSBC 滙豐 (一般)	2.5% - 3.0%	$307,500 - $309,000	$7,500 - $9,000
中銀香港 (一般)	2.5% - 3.0%	$307,500 - $309,000	$7,500 - $9,000
招商永隆 (推廣)	3.0% - 3.5%	$309,000 - $310,500	$9,000 - $10,500
ZA Bank (高息)	3.0% - 3.5%	$309,000 - $310,500	$9,000 - $10,500
虛擬銀行 (最高)	3.5% - 4.0% (短期推廣)	$310,500 - $312,000	$10,500 - $12,000

銀行定期優點

本金 100% 安全（HKMA 存款保障計劃上限 HK$800,000）

靈活性高 — 短期可贖回（注意：可能罰息或唔收利息）

無需健康審查

流程簡單 — 帶身份證去銀行 30 分鐘搞掂

存款保障獨立於銀行財政狀況

銀行定期缺點

回報偏低：3% vs 通脹 2-3% = 實質回報接近 0

12 個月後需要再 renew — 唔保證續期利率

無任何人壽保障 — 萬一過身，本金歸戶口

無意外/疾病保障

USD/HKD 風險：30 萬 HKD 唔對沖美元貶值

三、Option B — AIA 保險儲蓄 (環宇盈活 / 摯匯 / 盈御3)

假設：HK$300,000 (約 USD 38,500) 一次性預繳，5 年繳付

⚠ AIA 2026 Q3 推廣期：2026-07-01 至 08-31，預繳保費優惠息率最高 4.3% (USD)，相關 USD 保單須於 2026-09-30 前繕發。

產品	保單年期	保證回報	非保證回報 (預期)	人壽保障
環宇盈活 (GF)	5 年繳 / 終身	保證現金價值	中期 4-5%	終身保障
摯匯 (Premium)	5 年繳 / 終身	保證現金價值	中期 4-5%	終身保障
盈御 3 (Prime)	5 年繳 / 終身	保證現金價值	中期 3.5-4.5%	終身保障

保險儲蓄優點

預繳優惠：USD 預繳保費息率最高 4.3% (Q3 推廣期)

保證現金價值逐年增長

人壽保障：過身時家人拎保額 + 累積現金價值

Q3 保費回贈：按年度化保費 8-35% 額外回贈

USD 計價：對沖 HKD 貶值風險

提取靈活：保單貸款 / 部分提取 (一般可唔使罰息)

保險儲蓄缺點

早期退保會損失（首 5 年現金價值偏低）

流動性低 — 提取要書面申請 + 幾個工作天

需健康審查 — 60 歲有機會加費或被拒保

回報分保證 + 非保證兩部分 — 非保證部分非保證

行政費用較高（早期內部回報率 IRR 可能低於銀行）

四、A vs B — 5 年後情景比較

假設 HK$300,000 投資，比較 5 年後總回報

項目	銀行定期 (滾存 5 年)	保險儲蓄 (環宇盈活預繳)
初始投入	HK$300,000	HK$300,000 (約 USD 38,500)
預繳優惠 (1 年)	N/A	USD 預繳 4.3% (約 USD 1,655 / HK$12,915)
保費回贈 (Q3)	N/A	USD 38,500 × 22% = USD 8,470 (HK$66,066)
保證現金價值 (5 年)	HK$347,000 (年 3%)	HK$315,000-360,000 (視乎 IRR)
非保證紅利累積	N/A	HK$50,000-150,000 (中期預期)
總資產 (5 年後)	HK$347,000	HK$315,000-510,000
人壽保障 (Mason 爸爸過身)	$0 (只返本金)	HK$1,000,000+ (保額)
過身後家人實際所得	HK$347,000	HK$1,300,000+ (保額+現金價值)
流動性 (提取)	可 (但罰息)	可 (保單貸款 / 部分提取)
健康審查	唔使	必須 (60 歲需驗身)
續保風險	利率不保證	保證現金價值保證

關鍵 insight: 銀行定期贏「保守 + 簡單」；保險儲蓄贏「保障 + 多元」

五、點樣揀？決策樹

揀銀行定期 (A) 如果

60+ 歲、健康狀況一般（核保可能加費）

可能短期內需要動用資金（醫療、家人應急）

完全唔識保險 / 完全抗拒

需要 100% 本金安全

保守型退休人士，只想穩穩陣陣

揀保險儲蓄 (B) 如果

60 歲身體狀況良好（可以通過核保）

30 萬係 5-10 年唔需要動用嘅長線資金

想留一筆人壽保障俾家人（Mason）

接受「保證 + 非保證」回報結構

想做 USD 對沖（HKD 貶值憂慮）

想用 Q3 保費回贈（22%）+ 預繳優惠（4.3%）

想 5 年後每年有 guaranteed cash flow

折衷方案：50/50 Split

如果客戶猶豫不決，建議：

HK$150,000 (50%) 續做銀行定期 — 保守底線

HK$150,000 (50%) 做保險儲蓄（環宇盈活 / 盈御 3）— 增長 + 保障

呢個 split 達致「保守 + 增長 + 保障」三重效果

六、Kelly 同 Mason 爸爸傾嘅 Why-What-How Script

WHY (解鎖佢嘅擔心)

「Mason 爸爸，我見到你 30 萬定期到期。我諗你而家嘅考慮係：續定 vs 做其他嘢。我想同你傾個問題 — 如果你而家有咩事，你 30 萬會點？返晒俾 Mason 一個人咁？定係你想留多啲保障俾佢？」

WHAT (解釋產品)

「AIA 有一個儲蓄 plan，叫環宇盈活。同銀行定期唔同嘅地方係：1) 有保證現金價值，唔受銀行破產影響。2) 你過身時 Mason 拎保額 + 累積現金價值。3) AIA Q3 做緊保費回贈 22%。我哋傾個 free健檢，我帶份比較表俾你望。」

HOW (落地)

「你唔使即刻做決定。我做個簡單 comparison 俾你，連建議書都唔使 sign。你同 Mason 傾下，聽日同我講。我哋下星期可以約飲茶傾。」

⚠ 異議處理

「我老啦，唔想煩」→ 我明，所以我特登嚟幫你做個簡單比較，你唔使煩

「保險都係呃人」→ 我明嘅諗法，所以今日我只 share 數據俾你參考，唔會 sell 你

「我想再諗下」→ OK，呢個決定慢慢嚟，我 send 個 comparison 俾你 WhatsApp，你同 Mason 傾下

「我淨係想穩陣」→ 呢個我明，所以建議 50/50 split — 一半穩陣一半增長

⚠ 重要合規提醒

60+ 歲客戶必須通過健康審查才能投保。如客戶有嚴重疾病（如癌症、心臟病、中風），可能會被加費或拒保。Kelly 必須如實記錄客戶健康狀況。

如客戶明確拒絕，必須尊重佢嘅選擇，唔可以 hard sell。