今日嘅決定．明日嘅安心

客戶：Mr. CHU KA LOK WILLIAM｜61歲（2026）｜美元終身保障｜官方建議書實數（2026-10-22）

🔵 深藍＝非保證（受投資回報影響） 🟢 綠色＝保證（合約承諾）

ℹ️ 全份文件**唔提產品名**，只講「類別」：💰 **甲類．月糧型**（US$1M） / 📈 **乙類．增長型**（US$1M） / 🏛️ **丙類．傳承型**（US$1M） / 📊 **丁類．基金型**（US$1M）。四隻全部同一筆 US$100萬注碼，直接對比。

情景1：同一筆 US$1M．四大類核心對照

比較項目	甲類．月糧型 (US$1,000,000)	乙類．增長型 (US$1,000,000)	丙類．傳承型 (US$1,000,000)	丁類．基金型 (US$1,000,000)
保證成分	保證月入息 4,560 出到終身	保證現金 572,130 （第5年）	保證現金 85% ＝850,007	無保證增長
第5年價值	642,130	1,123,165 👍 （已回本）	857,218	1,009,630（3%情景）
第10年價值	710,940	1,656,653 👍	1,004,670	1,184,156（3%）
100歲總回報	累計入息 2,835,840	11,658,294 👍	退保 2,284,445	7,636,731（6%情景）
保證身故賠償	1,050,000	1,050,001	3,735,804 👍 （3.7倍）	視乎戶口價值
角色	安穩現金流 唔使理市況	增長引擎 5年回本一路滾	保障槓桿 細注碼鎖大額保證	自己揀基金 上限高但可跌

🏆 增長：乙類全程勝（第5年已回本，100歲滾到11倍幾） 🏆 保證身故：丙類勝（3.7倍，甲乙只有1.05倍） 🏆 現金流：甲類勝（保證月月有入息，出到終身）

📖 讀法：一張賺增長（乙類）、一張買保護（丙類）、一張收月糧（甲類）、一張博上限（丁類，但無保證）。四張係四種角色，唔係四選一。

情景2：細額級 · 戊類 vs 己類（開場先入場版）

比較項目	戊類 · 增長細額（US$130,000）	己類 · 傳承細額（US$267,680）
保證身故賠償（首10年）	136,500	1,000,000 👍（3.7倍槓桿）
回本時間	第5年（144,233）👍	第10年（268,930）
100歲	退保 1,515,544 👍	身故 1,128,500
適合	細額起步、靈活增長	以細注碼為家人鎖定大額保證賠償

📖 讀法：想細細哋入場博增長 → 戊類；想用最細嘅錢為家人鎖死 100萬保證 → 己類。

加大版 · 終身月糧（US$2,850,877）摘要

項目	數值（美元）	項目	數值（美元）
保證每月入息	13,000（終身）	含非保證後月入息	20,241（年收 242,895）
保證身故賠償	2,993,421	100歲累計入息	8,084,632（保費284%）
入息積存至100歲	15,117,989（保費530%）	角色	大額月糧＋身故承托二合一

三個建議組合

① **「月糧＋增長」**：甲類 ＋ 乙類（合共 US$200萬）→ 月月保證入息 4,560，同時一筆錢一路增長。

② **「大月糧＋傳承」**：加大版月糧 ＋ 己類（合共約 US$312萬）→ 月收 13,000 保證到終身，另以細注碼為家人鎖定 100萬保證身故賠償。

③ **「先入場」**：先以戊類或己類一張細單開始，日後再按需要加碼。

🏆 邊個優勝 · 邊個時段回報高（見客直接答）

問題	答案
① 增長	乙類全程最高，第5年回本、第10年起拉開，100歲 US$11.66M 對甲類累計入息 US$2.84M。👍
② 保證身故	丙類 US$3,735,804（3.7倍），甲乙只有保費嘅 1.05 倍。👍
③ 現金流	甲類保證月入息 4,560 出到終身，唔使理市況；乙丙類要提先有。👍
④ 一句定音	「自己收月糧 → 甲類；博增長 → 乙類；留錢俾屋企人 → 丙類。唔使揀一隻——組合先係答案。」

🗣️ 話術（全程照讀）

「呢幾隻嘅保證身故賠償都係保費嘅 105% 起跳，但傳承嗰隻係一百萬入去、保證賠三百七十幾萬。」

「月糧嗰隻係保證月月有錢收，出到百年歸老，唔使理市況點行。」

「增長嗰隻五年回本，之後自己一路滾，到一百歲滾到十一倍幾。」

🔴 見客必講 5 條（合規）

1. 「非保證」要講出口——深藍數字受投資回報影響，可能更高亦可能更低。
2. 丁類（基金型）退保價值視乎所選基金實際表現，3% / 6% 只是說明情景，並非保證，可升可跌。
3. 3.7倍 / 槓桿係保障倍數，唔係回報率。
4. 建議書屬示範文件非合約；健康狀況可能影響承保條款，核保未落實。
5. 提前終止保單可能會蒙受重大損失；保單以美元計價，須承受匯率風險。

📌 數據出處：本文件所有數字 100% 直接取自 2026年10月22日 出具之官方保險建議書 / 分紅保單銷售說明文件（受保人 CHU KA LOK WILLIAM），零推算。丁類為假設淨回報率情景。重要資料：本文件僅供參考，並非保單契約，一切以保單條款為準。非保證金額（包括紅利、終期分紅及非保證每月入息）並非保證，可升可跌，在某些情況下可能為零。高端會籍資格視乎產品類別、保費模式及金額而定，以保險公司最新條款為準。

2026年10月23日製備