保單深度比較分析

SunLife 永明危疾 vs AIA 多重守護

客戶	Ho Kar Lee (NR-0127)
業務代表	Kelly Ho 何嘉莉
比較日期	2026-09-21
用途	個人保障重整 + 內部決策

一句話總結

永明 Living Master Benefit 65 危疾只賠 1 次、每年加價、保障只到 65 歲；AIA 多重守護 賠多次癌症 / 心臟 / 中風、終身保障、保費固定。建議保留永明人壽 + 儲蓄 + 醫療，永明危疾換 AIA 多重守護。

1. 現有永明保單概覽

保單編號 601350713 | 生效日 2012-02-19 | 何嘉莉 (NR-0127)

計劃名稱	保額 HK$	保障期	年保費 HK$
生命智富保 (Life Achiever 5)	500,000	至 73 歲	12,334.10
豁免保費 (Waiver)	500,000	33 年	189.10
定期壽險 (Term Life)	300,000	至 73 歲	1,700.00
五年定期壽險 (5-Yr Term)	200,000	至 38 歲	1,500.00
Living Master Benefit 65 (危疾)	500,000	至 65 歲	7,890.00
意外死亡 (Accidental Death)	50,000	至 65 歲	555.00
意外死亡 Plus	90,000	至 53 歲	500.00
醫療附加 / 意外醫療	—	—	免費
港稱心醫療計劃 (半私家房)	—	至 100 歲	4,025.00
Sun Promise Income 20 儲蓄 #1	—	20 年	15,000.00
Sun Promise Income 20 儲蓄 #2	—	20 年	21,000.00
【全年總保費】	—	—	64,693.20

永明危疾核心問題

1. 只賠 1 次 — 癌症復發 / 新癌症完全冇保障
2. 每年加價 — 72 歲已升至 HK$ 22,725/年，預估 80 歲 = HK$ 35-40K/年
3. 保障只到 65 歲 — 65 歲後完全 0 危疾保障
4. 無多次賠償 — 癌症 / 心臟 / 中風 = 各只 1 次
5. 無 Guaranteed Cash Value — 紅利全部 Non-Guaranteed

2. AIA 多重守護建議方案

假設保額 HK$ 500,000 ｜ 42 歲非吸煙女性

保障項目	保額 / 賠付次數	保障期	備註
人壽保障	HK$ 500,000	終身	100% 身故賠償
癌症保障	HK$ 500,000 × 多次	終身	癌症復發 / 新癌症多次賠
心臟病保障	HK$ 500,000 × 多次	終身	不同類型心臟病多次
中風保障	HK$ 500,000 × 多次	終身	中風復發多次
其他 60+ 種危疾	HK$ 500,000	終身	1 次賠付
紅利 / 現金價值	Guaranteed + Non-Guaranteed	終身	保證現金價值
保費結構	固定	繳費期內不變	鎖定年齡保費
【預估年保費】	HK$ 8,000 - 12,000	20 年繳費	視健康 / 家庭史

AIA 多重守護 5 大優勢

1. 多次賠付 — 癌症 / 心臟 / 中風 各賠多次（保額獨立計算）
2. 終身保障 — 過 65 歲仍有保障，到 100 歲
3. 保費固定 — 鎖定 42 歲年齡保費，唔會每年加價
4. Guaranteed Cash Value — 有保證現金價值
5. AIA 品牌 — 96 年歷史 + 香港最大保險公司

3. SunLife vs AIA 多重守護 直接比較

項目	SunLife Living Master 65	AIA 多重守護	推薦
保額 (HK$)	500,000	500,000	—
癌症賠付次數	1 次	多次	AIA
心臟病賠付次數	0 (1 次算入危疾)	多次	AIA
中風賠付次數	0 (1 次算入危疾)	多次	AIA
其他 60+ 種危疾	1 次	1 次	—
保障年期	至 65 歲	終身 (至 100 歲)	AIA
保費加價機制	每年加價 (72 歲已 HK$ 22K)	鎖定保費	AIA
預估年保費	HK$ 7,890 → HK$ 22K+	HK$ 8-12K (固定)	AIA
現金價值	3.75% Non-Guaranteed	Guaranteed + Non-Guaranteed	AIA
保單靈活性	舊式 plan (2012 年)	新式 plan (多次賠)	AIA
品牌信任	SunLife (老牌)	AIA (96 年 + 香港最大)	AIA

關鍵差距

65 歲後保障：SunLife 完，AIA 繼續（差距 = 35 年危疾保障）

癌症多次賠：SunLife 0 次，AIA 多次（差距 = 第 2 / 第 3 次癌症保障）

保費加價：SunLife 加到 HK$ 22K+，AIA 鎖定 HK$ 8-12K（差距 = HK$ 10-15K/年）

4. 結論與行動方案

保留 — 不變動

永明 生命智富保 (保額 500K) — 繳費期已完，紅利累積中

永明 豁免保費 + 定期壽險 + 五年定期 — 平靚正人壽保障

永明 意外死亡 + Plus — 仍有保障至 65 歲

永明 港稱心醫療計劃 — 半私家房 + 可扣稅

永明 Sun Promise Income 20 儲蓄 × 2 — 早期回本，繼續滾存

AIA 睿選自付費 HK$ 55,000 — 高自付費醫療保障

轉換 — 立即處理

永明 Living Master Benefit 65 危疾 → AIA 多重守護 HK$ 500K

理由 1 次：65 歲後 SunLife 0 保障，AIA 終身

理由 2 次：癌症復發 SunLife 0 賠，AIA 多次

理由 3 次：保費加價 SunLife 已 HK$ 22K，AIA 鎖定 HK$ 8-12K

預估保費：HK$ 8,000 - 12,000 / 年（待 AIA Underwriting 確認）

預估 FYC 回流：HK$ 30,000 - 40,000（業務代表自買）

5 大常見疑問 (FAQ)

Q1: SunLife 危疾已 surrender 取回現金？

A: 預估 HK$ 3-8 萬（視乎當時紅利率），可用作 AIA 首年保費緩衝

Q2: AIA 多重守護保費會加價嗎？

A: 鎖定保費，繳費期內固定不變（與 SunLife 危疾相反）

Q3: 健康申報要點？

A: 非吸煙、已有保單全 list、家族病史詳細申報

Q4: 點解唔直接加保 SunLife？

A: SunLife 危疾已停售同類 plan，且每次只賠 1 次

Q5: 65 歲後真係需要危疾嗎？

A: 癌症發病率隨年齡上升，65-80 歲係癌症高峰期

5. Next Action 時間表

日期	動作	負責人
2026-09-21	完成本 PDF + 提交 AIA Underwriting 申請表	Kelly
2026-09-22	約 AIA 客戶服務中心驗身時間	Kelly + AIA
2026-09-25 - 09-30	驗身 (驗血 + 心電圖 + BMI)	Kelly
2026-10-01 - 10-15	AIA Underwriting 批核	AIA
2026-10-16 - 10-20	簽單 + 冷靜期 14 天	Kelly
2026-10-30	保單正式生效	AIA
2026-11-01	送 SunLife 危疾 surrender 表格	Kelly
2026-11-15	SunLife surrender 現金到賬	SunLife

重要警示

⚠ SunLife 危疾 surrender 需 14 - 30 天通知期，請提前申請

⚠ AIA 多重守護保費待 Underwriting 最終確認，數字為預估

⚠ 健康申報必須如實，否則保單會被取消

⚠ 冷靜期 14 天內可全額退保，過後退保有損失

⚠ 本 PDF 為個人決策參考，不構成任何產品要約

--- 完 ---

本 PDF 由 呆 Bot (Hermes) 自動生成 | 2026-09-21
Disk Fact: NR-0127_main.md MD5 05138ab18aa97cae62c20107463a8037