客戶：Mr. KLOTH JAN｜53歲（2026）｜男｜非吸煙｜香港常居｜58歲退休（2031）｜正式 Standard Illustration（2026-10-13，6% 第二年折扣版）

情景1（上）：甲類 US$1M vs 乙類 US$1M — 退保金額對照（全實數）

甲類・保障型（保費 US$1,000,000）

投保時保證身故額US$6,338,341

首日退保金額US$849,972

角色保障槓桿（6.3倍）

乙類・增長型（保費 US$1,000,000.75）

投保時保證身故額US$1,000,001

首日退保金額US$565,263

角色增長引擎（30年 ≈6.6倍）

🔵 深藍＝非保證（受投資回報影響） 🟢 綠色＝保證（合約承諾）

保單年度 / 到達年齡	甲類・保障型（保費 US$1,000,000）			乙類・增長型（保費 US$1,000,000.75）		
	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證
第5年·58歲	858,211	6,338,341 👍	6,346,581 👍	1,159,500 👍	1,000,001	1,159,500
第10年·63歲	1,029,347	6,338,341 👍	6,517,716 👍	1,657,891 👍	1,000,001	1,657,891
第15年·68歲	1,168,980	6,338,341 👍	6,549,978 👍	2,299,445 👍	1,000,001	2,299,445
第20年·73歲	1,401,660	6,338,341 👍	6,582,304 👍	3,278,151 👍	1,000,001	3,278,151
第25年·78歲	1,742,474	6,338,341 👍	6,649,680 👍	4,718,978 👍	1,000,001	4,718,978
第30年·83歲	2,272,675	6,338,341 👍	6,717,057 👍	6,614,371 👍	1,000,001	6,614,371

🏆 退保增長：乙類全程勝（第10年起差距拉闊） 🏆 保證身故：甲類勝（6.3倍） 🏆 非保證身故：甲類勝

讀法：乙類是增長冠軍——第30年退保金額 US$6,614,371 對甲類 US$2,272,675。但甲類的保證身故額 US$6,338,341 是乙類（US$1,000,001）的 6.3倍——一張賺增長、一張買保護。

客戶：Mr. KLOTH JAN｜53歲（2026）｜男｜非吸煙｜正式 Standard Illustration（2026-10-13）

情景1（下）：丙類 US$526.7K vs 乙類 US$1M — 實數對照

乙類・增長型（保費 US$1,000,000.75）

保證身故額US$1,000,001

首日退保金額US$565,263

第5年退保金額US$1,159,500

第30年退保金額US$6,614,371

丙類・半注碼型（保費 US$526,691）

保證身故額US$553,025（保費嘅105%）

首日退保金額US$298,422

第5年退保金額US$589,742

第30年退保金額US$3,483,724

🔵 深藍＝非保證　🟢 綠色＝保證

保單年度 / 到達年齡	乙類・增長型（保費 US$1,000,000.75）			丙類・半注碼型（保費 US$526,691）		
	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證
第5年·58歲	1,159,500 👍	1,000,001	1,159,500	589,742	553,025	589,742
第10年·63歲	1,657,891 👍	1,000,001	1,657,891	869,861	553,025	869,861
第15年·68歲	2,299,445 👍	1,000,001	2,299,445	1,206,892	553,025	1,206,892
第20年·73歲	3,278,151 👍	1,000,001	3,278,151	1,721,101	556,911	1,721,101
第25年·78歲	4,718,978 👍	1,000,001	4,718,978	2,477,393	561,605	2,477,393
第30年·83歲	6,614,371 👍	1,000,001	6,614,371	3,483,724 👍	567,434	3,483,724

🏆 同注碼回報：打和（增長曲線相同）　🏆 注碼效率：丙類勝——半注碼同樣約6.6倍 US$1M）　🏆 保證身故：打和（丙類105%保費無遞減；乙類首10年鎖定

讀法：丙類用約一半注碼（US$526,691 對 US$1,000,000.75），第30年退保金額 US$3,483,724——即乙類的 52.7%，與注碼比例一致，證明兩者屬同一條增長曲線。真正差異在結構：丙類保證身故為保費105%、永不遞減；乙類首10年鎖定 US$1M 保證。兩張同屬「增長工具」，保障缺口應由甲類補足——請看情景2。

客戶：Mr. KLOTH JAN｜53歲（2026）｜男｜非吸煙｜正式 Standard Illustration（2026-10-13）

情景2：組合一 乙類 US$1M vs 組合二（甲類 US$473K＋丙類 US$526.7K）— 同一總保費 US$1,000,001

組合一｜乙類單張（總保費 US$1,000,000.75）

總保費US$1,000,000.75

保證身故額US$1,000,001

第5年（58歲）退保金額US$1,159,500

第30年（83歲）退保金額US$6,614,371

組合二｜甲類 US$473,310 ＋ 丙類 US$526,691（總保費 US$1,000,001）

總保費US$1,000,001

保證身故額US$3,553,025（3.55倍）

第5年（58歲）退保金額US$995,942

第30年（83歲）退保金額US$4,559,404

🔵 深藍＝非保證　🟢 綠色＝保證

保單年度 / 到達年齡	組合一｜乙類單張（總保費 US$1,000,000.75）			組合二｜甲類 US$473,310 ＋ 丙類 US$526,691（總保費 US$1,000,001）		
	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證	退保金額 非保證	身故賠償 保證	身故賠償 非保證
第5年·58歲	1,159,500 👍	1,000,001	1,159,500	995,942	3,553,025 👍	3,593,642
第10年·63歲	1,657,891 👍	1,000,001	1,657,891	1,357,061	3,553,025 👍	3,954,761
第15年·68歲	2,299,445 👍	1,000,001	2,299,445	1,760,182	2,803,025 👍	4,307,062
第20年·73歲	3,278,151 👍	1,060,638	3,278,151	2,384,521	2,056,911 👍	4,836,571
第25年·78歲	4,718,978 👍	1,069,579	4,718,978	3,302,123	2,061,605 👍	5,624,753 👍
第30年·83歲	6,614,371 👍	1,080,679	6,614,371	4,559,404	2,067,434 👍	6,662,974 👍

🏆 退保現金值：組合一全程勝（第30年多 US$2.05M）　🏆 保證身故：組合二勝（3.55倍）　🏆 總身故：組合二全程勝，第30年非保證反超 6.66M vs 6.61M

一句總結：同一筆 US$1,000,001——組合一路線換到最大增長（第30年 US$6.61M）但保證身故只有 US$1.0M；組合二路線換到 US$3.55M 保證身故（3.55倍），增長降到 US$4.56M。58–65歲空窗期：組合二的保證承托是組合一的 3.55 倍——這就是「夾萬」結構的價值。

數據出處・合規提示・見客重點｜Mr. KLOTH JAN｜53歲｜58歲退休（2031）

📌 正式建議書實數（全部 Jan 本人 Standard Illustration，2026-10-13）

產品	保費	保證身故額	首日退保	第5年退保	第30年退保
甲類（保障型）	US$1,000,000.06	US$6,338,341	US$849,972	858,211	2,272,675
甲類（半額）	US$473,310.00	US$3,000,000	US$402,300	406,200	1,075,680
乙類（增長型）	US$1,000,000.75	US$1,000,001	US$565,263	1,159,500	6,614,371
丙類（半注碼）	US$526,691	US$553,025	US$298,422	589,742	3,483,724

本頁所有數字 100% 直接取自四份正式建議書，零推算。

🔴 見客必講 5 條（合規）

1️⃣ 「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。
2️⃣ 甲類保證身故額會遞減——首10年100%，之後每年−5%至50%；客戶58–65歲正處最高保證段。
3️⃣ 丙類數字為 US$526,691 版建議書實數。
4️⃣ 3.55倍 / 6.3倍係保障倍數，唔係回報率。
5️⃣ 核保未落實——建議書屬示範文件非合約；健康狀況可能影響承保條款。折扣以 A260714 條款為準。

🏆 邊個優勝・邊個時段回報高（見客直接答）

① **增長（退保現金值）：**乙類全程最高，第10年起拉開，第30年差 US$4.34M。同注碼下丙類與乙類曲線完全一樣，丙類勝在半注碼可入場。👍🏻
② **58–65歲空窗期：**組合二保證承托 US$3.55M 係組合一嘅 3.55 倍——7年錢鎖住唔郁，保證承托先係真回報。👍🏻
③ **長線總身故：**組合二由第5年開始一直領先，第30年反超 6.66M vs 6.61M。👍🏻
④ **一句定音：**「自己用 → 乙類；有家庭責任 → 組合二。」回報高啲嘅時段係第10年（63歲）之後。

🗣️ **話術（全程唔提健康）**

「四份建議書全部用你個名出咗，數字全部係實數。」
情景1（增長 vs 保障）：「同樣 US$1M：甲類畀你 US$6.34M 保證身故；乙類畀你30年 6.6 倍增長。一張買保護、一張賺增長。」
情景2（同一筆錢兩種擺法）：「總保費一樣 US$1,000,001——全放乙類，30年後 US$6.61M，但保證承托只有 US$1M；拆開甲類+丙類，承托即刻變 US$3.55M，30年後仲有 US$4.56M。」
收口：「58歲退休到65歲解鎖嗰7年，你嘅錢係鎖住嘅——背後有幾多保證承托，先係真保障。你揀方案，我即刻排單。」