# Todd Wang · DA2 見客一頁紙

AIA Deferred Annuity Plan 2 · QDAP 扣稅 · 38歲非吸煙男性
Kelly HO · 2026-09-18
US$7,700 × 5年（≈ HK$308,000）
9月推廣：20% 保費回贈（推廣期 9/1–9/30）

## ① Todd 教學法框架（依你筆記嘅 flow 行）

| STEP 1 | STEP 2 | STEP 3 | STEP 4 | STEP 5 |
|---|---|---|---|---|
| FDA P2 扣稅 | Tax Find 定 Budget + Time | What do you most care about | Tax × Need Concept Selling | 其他都重要（重病/意外/猝死） |

## ② 三層金字塔（年金融合你個 framework）

Investment · 投資（MPF）

Wealth · 財富 ← DA2 屬呢層

Risk management · Protection · Insurance（地基）

年金 = Wealth 層，唔係 Investment 層 — 講法要對齊你筆記

## ③ 一句話 conclude（你筆記嘅「所有都重要」起首）

「**每年交 6 萬，稅局每年還你最多一萬零二**，5 年起每月實收 **4,851** 收足 10 年；紅利再幫你推上 **7,978**。」

## ④ 同一供款 ×3 個年金啟動年齡

| 啟動年齡 | 等幾耐 | 保證月收 (HK$) | 現行基準 (HK$) | 保證 IRR | 總 IRR* | 10年保證總收 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 早收 50歲 | 12年 | 3,185 | 4,310 | 1.45% | 3.53% | HK$382,243 |
| 推薦 65歲 | 27年 | 4,851 | 7,978 | 2.15% | 3.86% | HK$582,128 |
| 遲收 75歲 | 37年 | 6,165 | 11,799 | 2.22% | 3.89% | HK$739,792 |

* 總 IRR 含非保證紅利；講時必加 disclaimer「非保證 / 受投資表現影響」

## ⑤ 點解推 65歲版 sweet spot

### 🟢 65歲版贏位

- 啱啱退休即有月入，覆蓋 65–75 歲
- 保證 IRR 2.15% 已近頂（75歲版只多 0.07%）
- 到 65 歲保證現金價值已超本金 5%，中途退保唔蝕
- 悲觀情景月收 US$624，保證部分覆蓋 97%

### 🟠 50歲/75歲版風險

- **50歲**：12年等收，月入最少；最壞景況 = 永遠唔退休繼續等
- **75歲**：37年等收，距離而家太遠；85歲年金完後長壽風險冇覆蓋
- 保證 IRR 75 歲比 65 歲只高 0.07%，邊際回報急速放緩

## ⑥ 稅務拆解 + 合規紅線

### 💰 稅扣 3 件事

- HK$60,000/年上限（**與 TVC 共用**）
- 17%稅率慳 HK$10,200/年，5年 HK$51,000

### ⚠️ US$7,700 超額位

- ×8 = HK$61,600，超 HK$1,600/年
- 改 US$7,500 完美用盡；超額照滾入年金

### 🚫 講嘢紅線

- ❌「保證 3.86%」（係總 IRR）❌「避稅」
- ❌ QDAP+TVC 分開計 ✅ 必講 21 日冷靜期

⑦ **9月推廣**：20% 保費回贈 US$1,540（5/5/5/5 4週年發放），推廣期 9/1–9/30 — **出 proposal 前同 Ca 確認**

### 🟢 Close 句

「**同一筆錢**，50歲收 3,185、65歲收 4,851、75歲收 6,165 — **65 歲 sweet spot**，退休即有糧。」

### 🔁 轉第二單

你筆記「所有都重要」 — 重病/意外/猝死保障齊未？年金傾完即 review 缺口。

## ⑧ 見面前 checklist（8 項）

□ iAcademy DA2 牌照已過　□ 9月 20% 回贈已向 Ca 確認　□ Todd　/ 預備做　□ 健康申報　□ 3 份 illustration（50/65/75）　□ 舊年金 product 名字（如知）　□ Todd 有無做 MPF TVC　□ FNA 已做　iPad/PDF 預備 send 俾 Todd WeChat