

香港，2018年10月2日

AXA安盛推出「智活系列 - 自主儲蓄計劃」

全面革新儲蓄產品 智慧生活由您自主

據早前「AXA 安盛生活指數」調查¹所得，近八成受訪者表示對他們的財政現況不感滿意²，反映市場上雖然充斥著林林總總的儲蓄計劃，卻難以因應客戶不同人生階段的需要而調整。另外，受訪者認為享受退休生活、置業及追求優質生活為三個距離他們最遠的個人財富目標，預計平均需時超過 20 年³。達成財富目標的路途充滿變化，客戶需要一個實際而靈活的儲蓄方案去隨機應變，以按照需要自訂儲蓄組合，享受無憂「自主」人生。

AXA 安盛首席壽險產品總監左偉豪先生表示：「面對人生的變數，傳統的儲蓄方法由於普遍欠缺靈活性及客戶自主度，未必能夠協助客戶達成財富目標。一個攻守兼備的儲蓄組合，方可滿足客戶不同時期的不同需要。AXA 安盛全新的『智活系列 - 自主儲蓄計劃』為『靈活』二字重新定義，特設『雙重戶口』，囊括靈活保本的『靈活戶口』與較高潛在回報的『增值戶口』，讓客戶有效地累積及管理財富。」

AXA 安盛的「智活系列 - 自主儲蓄計劃」（下稱「智活自主」）能為客戶提供多元化選擇。其中全新推出的「雙重戶口」可供彈性調整儲蓄組合，讓客戶自主地塑造專屬的儲蓄策略及財富管理方案，在資金流動性及增值回報之間取得最佳平衡。

¹ AXA 安盛委託市場研究公司尼爾森(Nielsen)於 2018 年 4 月 13 日至 5 月 3 日以網上問卷形式進行調查，成功訪問了 1,010 名 18-54 歲、收入超過\$15,000 的人士。

² 受訪者分別對他們目前財政現況感到非常不滿意(7.3%)、不滿意(26.7%)、沒有滿意或不滿意(42.5%)、滿意(21%)及非常滿意(2.5%)。在「非常不滿意」及「不滿意」的群組中，59%受訪者認為儲蓄及投資為主要因素。

³ 根據「AXA 安盛生活指數 2018」，受訪者認為退休生活、置業及達到優質生活平均分別需 21.1 年、23.5 年及 21.4 年。

全新概念 享受「雙重戶口」的靈活性

客戶只需在投保時選擇合適的保費繳付年期及累積期，並於累積期完結前根據當時的財務需要自由分配保單價值至「增值戶口」及/或「靈活戶口」，即可輕鬆掌握保單的靈活性及預期回報，以應付人生不同階段需要。

「智活自主」的主要特點包括：

- 客戶可在累積期完結前，根據當時的財務需要自選戶口分配，設計個人化的最佳理財方案。
- 累積期屆滿時，客戶將獲得高達名義金額 168%⁴ 的保證現金儲備，及額外的非保證特別現金儲備。
- 「靈活戶口」屬保本導向，戶口價值將提供非保證利息。任何保單價值或利息一經分配至此戶口即成為保證。客戶毋須退保，便可隨時一筆過或分期提取「靈活戶口」內的價值，以滿足不同人生階段的財務需要。
- 「增值戶口」長期潛在回報較靈活戶口高。客戶亦可選擇行使「增值戶口鎖定選擇權」並轉移部分金額至「靈活戶口」以便日後提取，逐步減低風險，抓緊及穩握市場良機。

保單延續至被保人 138 歲 傳承財富更具靈活性

除了滿足個人理財目標，越來越多人期望可把財富傳承，惠及後代。為了進一步提高保單的靈活性以助客戶更有效累積財富，「智活自主」計劃的保單將延續至最新被保人 138 歲。客戶可更換保單的被保人最多三次⁵，而且不影響保單價值，讓財富世代相傳。

有關計劃詳情，請瀏覽 [AXA 安盛產品網頁](#) 及附錄的個案分析。

⁴ 只適用於累積期為 18 年的計劃。

⁵ 須受限於更換被保人之選擇權於屆時適用的行政規則。

AXA安盛簡介

AXA安盛為AXA安盛集團之成員，憑藉其超卓的產品及服務，現時於香港及澳門的客戶人數已超過100萬¹。AXA安盛不單是香港其中一家最大的醫療保險供應商，其一般保險業務更在香港市場擁有最大的佔有率²及連續9年獲選為全球第一保險品牌³。

AXA安盛以幫助客戶活出更精彩人生為目標，並切實反映於我們所做的一切。AXA安盛為多元化的保險公司之一，提供全方位的保障予個人和商業客戶。我們為人壽、健康及財產提供全面綜合的解決方案，積極滿足客戶所有的保險需求。

AXA安盛利用大數據和人工智能革新客戶體驗，使保險變得更簡易及更個人化。作為一家創新的保險公司，我們不斷推動創新，集中於健康保障領域上尋求突破，照顧客戶於預防、治療和康復路上的種種需要。

我們一直以回饋及支援社區為使命。安盛慈善基金是我們企業社會責任的旗艦計劃，涵蓋我們在推廣健康、教育和社區服務方面的努力，致力為香港創造正面和持久的影響。

¹包括安盛金融有限公司、安盛保險（百慕達）有限公司（於百慕達註冊成立的有限公司）及安盛保險有限公司的客户

²根據保險業監管局所發表有關2016年按整體毛保費收入計算所得的市場佔有率之數據

³ Interbrand全球最佳品牌2017（以品牌價值計算）

新聞垂詢，請聯絡：

AXA安盛：

李倩雯： +852.3702.2566

盧燕玲： +852.3702.2571

文楓雅： +852.3702.2569

SPRG：

李凱苓： +852.2114.4945

蔡穎兒： +852.2114.4342

此新聞稿亦上載至AXA安盛的網頁：AXA.COM.HK

有關前瞻性陳述的重要法律訊息及警示聲明

此新聞稿中可能包含若干前瞻性的陳述，其中包括但不限於對未來事件、趨勢、計劃或目標的假設或預測。由於前瞻性陳述的本質受制於已知及未知的風險及不確定因素，與其他因素可能令實際結果、AXA的計劃及目標與前瞻性陳述內明示或暗示的描述出現重大差異，閣下不應過分依賴上列陳述。請參閱2016年12月31日止年度AXA之參考文件AXA's Document de RAXA's Do (年報) 第四部份中的「風險因素及風險管理」，有關可能影響AXA業務及/或營運業績的若干重要因素、風險及不確定性的重要描述。AXA並不承擔任何義務為此新聞稿中的任何前瞻性陳述作出任何公開更新或修改，不論是反映未來的資料、事件、情況或任何其他方面。