



安盛

智活系列 — 自主儲蓄計劃



「智活系列 — 自主儲蓄計劃」主要特點



說明例子 (說明例子僅供參考) 子女篇

Benjamin希望為初生兒子Derek準備教育基金，同時為自己的退休生活籌算，因此投保了「智活系列 — 自主儲蓄計劃」(「智活自主」)。



35歲

保單持有人
Benjamin



0歲

被保人
Derek

保費繳付年期 : 12年
累積期 : 18年
名義金額 : 49,999美元
每年保費 : 8,333美元
已繳保費總額 : 100,000美元

於累積期完結前，Benjamin可因應當時及預期的狀況，將保單價值分配至增值戶口及/或靈活戶口，務求在資金增值及流動性之間取得平衡，實現財務目標。

增值戶口

- 爭取更高的長期潛在回報
- 提供增值戶口鎖定選擇權，以抓緊及穩握市場良機

靈活戶口

- 保本導向
- 計息戶口*
- 可隨時提取價值而毋須退保

* 本公司或會按靈活戶口價值提供利息，而此利息之利率並非保證，將由本公司憑絕對酌情權釐定。



情景一

兒子Derek出類拔萃，獲得獎學金入讀英國頂尖大學，因此Benjamin不用支付學費，讓保單價值在保單中繼續滾存。



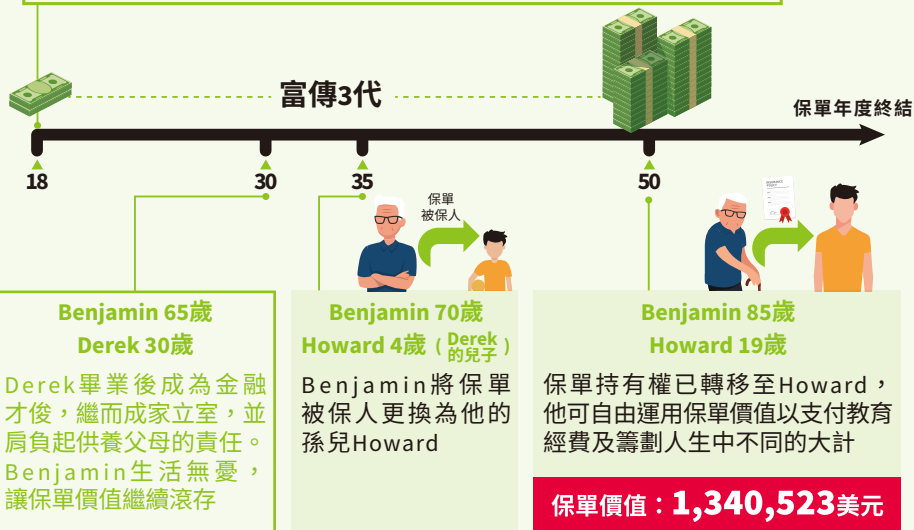
Benjamin的目標

全力追求資金增值潛力，務求累積更多的財富，為退休生活作好準備

在靈活儲蓄期的第一天，「智活自主」按Benjamin自選的比例分配保單價值：

增值戶口：100% 靈活戶口：0%

100%



第**50**個保單年度終結時的保單價值：
已繳保費總額的**13.4倍**

情景二

兒子Derek中學畢業後，繼續於香港攻讀大學。Benjamin計劃提取部分保單價值來支付Derek的學費，並希望自製退休長糧，安享晚年。



Benjamin的目標

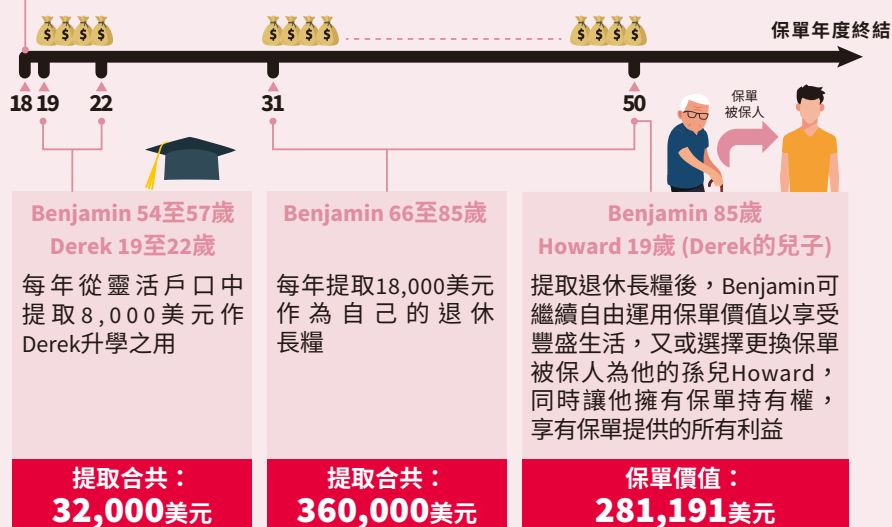
追求資金增值潛力為首，打造長遠安穩的退休生活，並同時確保擁有足夠的流動資金，以支付Derek的教育費用

在靈活儲蓄期的第一天，「智活自主」按Benjamin自選的比例分配保單價值：

增值戶口：70% 靈活戶口：30%

30%

70%



累積提取金額連同第**50**個保單年度終結時的保單價值：
已繳保費總額的**6.7倍**

情景三

兒子Derek中學畢業後遠赴海外升學。Benjamin計劃提取部分保單價值來支付Derek的大學費用及生活費，並希望隨後在大灣區置業，為自己退休生活妥善安排。

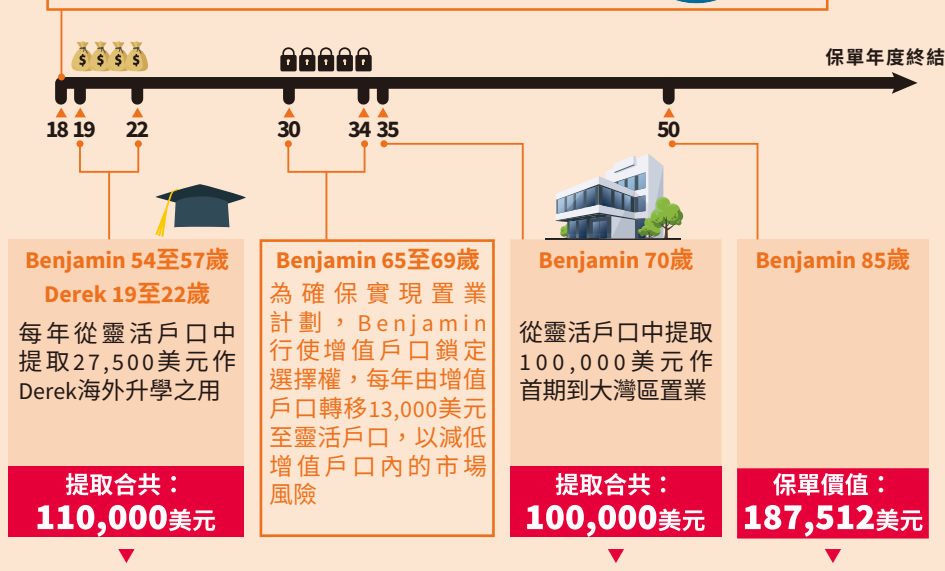
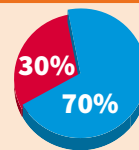


Benjamin的目標

以確保擁有足夠的流動資金為首，以支付Derek海外升學費用及生活費，並同時追求資金增值潛力，以實現退休計劃

在靈活儲蓄期的第一天，「智活自主」按Benjamin自選的比例分配保單價值：

增值戶口：30% 靈活戶口：70%



累積提取金額連同第50個保單年度終結時的保單價值：

已繳保費總額的**4倍**

備註

- 於靈活儲蓄期內，所述保單價值為靈活戶口價值及增值戶口價值之總和。
- 保單價值、鎖定金額及提取金額(如適用)是以本公司現時預測之(i)紅利率；及(ii)累積靈活戶口價值之年利率(4%)計算。惟該等紅利率及年利率並非保證，本公司可不時釐定並作出調整。實際保單價值、鎖定金額及提取金額(如適用)或會與例子所顯示的數值較高或較低。
- 說明例子假設(i)保費以年繳方式繳付，而所有保費會全數如期繳付；(ii)以標準保費計算(被保人沒有被列為特別費率級別)，而已繳保費總額未有包括保險業監管局收取的保費徵費；(iii)除所示的金額外，並未有任何已支付或須支付的利益或賠償金額及並無提取金額或增值戶口鎖定金額；(iv)在靈活儲蓄期的第一天，於累積期完結時的預期保單價值會按所述雙重戶口分配比例分配至增值戶口及/或靈活戶口；(v)保單內並無欠款；(vi)所述提取金額(如適用)是於相關保單年度開始時進行，行使增值戶口鎖定選擇權(如適用)是於相關保單年度終結時進行，而鎖定金額(如適用)將會存放於靈活戶口；(vii)除因說明例子所示之增值戶口鎖定選擇權行使(如適用)及從增值戶口中進行提取(如適用)而引致名義金額之減少及在靈活儲蓄期的第一天的名義金額調整外，名義金額在保單合約期內維持不變。
- * 名義金額調整指將累積期完結時基本計劃的名義金額乘以於靈活儲蓄期的第一天被分配至增值戶口的保單價值之百分比而作出的調整。
- 保單價值以四捨五入方式調整至整數，而已繳保費總額的倍數則調整至小數點後一位數。
- 保單持有人須就更換被保人提交書面申請，而有關申請須經本公司批核，及符合行政規定、核保要求、及本公司不時生效中的任何其他要求。詳情請參考產品說明書及保單合約。
- 申請鎖定金額須經本公司批核及符合屆時適用的增值戶口鎖定選擇權的行政規定。在增值戶口鎖定選擇權下的鎖定金額不得少於本公司可不時釐定的最低金額。如鎖定金額的申請獲批准及進行，該鎖定金額的申請將不會導致名義金額少於本公司不時指定的最低金額。詳情請參考產品說明書及保單合約。

有關說明例子闡明「智活自主」如何助您實現儲蓄目標。除文義另有所指外，本單張提及的年齡均指被保人或保單持有人上次生日時的年齡。

「智活自主」的保險利益受限於有關產品說明書及保單合約內所列的條款、條件及不保事項，以及其合資格條件。本單張只提供「智活自主」的主要特點，您不應單獨依靠本單張而作出任何購買決定，並應一併細閱有關產品說明書及保單合約。

「智活系列—自主儲蓄計劃」由安盛保險(百慕達)有限公司(於百慕達註冊成立的有限公司)('AXA安盛'、'本公司'或'我們')承保。

此計劃須受有關保單合約的條款、細則及不保事項所限制。我們保留接受此計劃申請之最終權利。本單張只提供一般資料，不能構成我們與任何人士所訂立之任何合約。本單張並非保單。有關此計劃的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關產品說明書及保單合約，本公司備有有關保單合約將應要求以供參閱。

如閣下不願意接收AXA安盛的宣傳或直接促銷材料，敬請聯絡香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場2座20樓2001室安盛保險(百慕達)有限公司個人資料保護主任。AXA安盛會在不收取任何費用的情況下確保不會將閣下納入日後的直接促銷活動中。

(只適合於香港特別行政區使用)

2018年10月



安盛

智活系列 — 自主儲蓄計劃



「智活系列 — 自主儲蓄計劃」主要特點



說明例子 (說明例子僅供參考) 退休篇

Hugo是位專業人士。為事業拼搏的同時，他希望為未來的退休生活籌謀，因此投保了「智活系列 — 自主儲蓄計劃」(「智活自主」)。



45歲

保單持有人及被保人
Hugo

保費繳付年期 : 6年
累積期 : 12年
名義金額 : 50,022美元
每年保費 : 16,667美元
已繳保費總額 : 100,001美元

於累積期完結前，Hugo可因應當時及預期的狀況，將保單價值分配至增值戶口及/或靈活戶口，務求在資金增值及流動性之間取得平衡，實現財務目標。

增值戶口

- 爭取更高的長期潛在回報
- 提供增值戶口鎖定選擇權，以抓緊及穩握市場良機

靈活戶口

- 保本導向
- 計息戶口*
- 可隨時提取價值而毋須退保

* 本公司或會按靈活戶口價值提供利息，而此利息之利率並非保證，將由本公司憑絕對酌情權釐定。



情景一

Hugo的強積金表現非常理想，可帶來優越的退休生活，因此他讓保單價值在保單中繼續滾存。



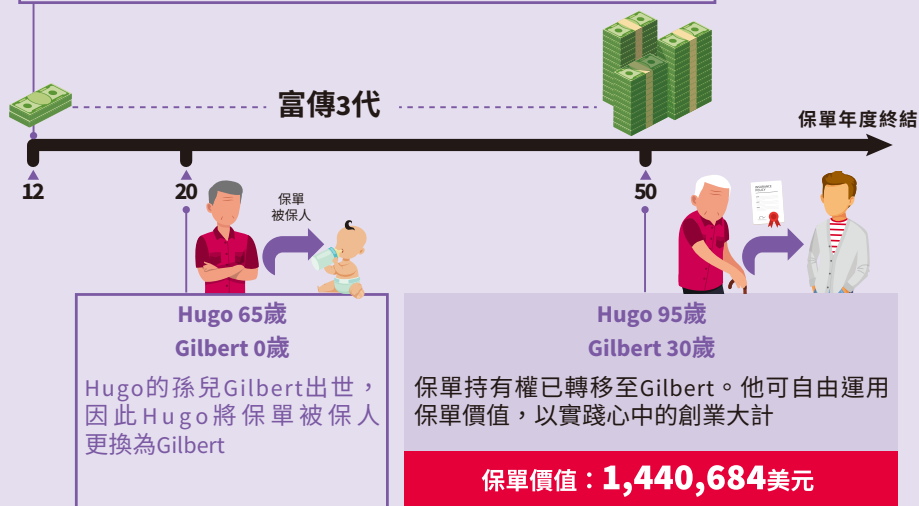
Hugo的目標

全力追求資金增值潛力，務求累積更多的財富，以備不時之需

在靈活儲蓄期的第一天，「智活自主」按Hugo自選的比例分配保單價值：

增值戶口：100% 靈活戶口：0%

100%



第50個保單年度終結時的保單價值：
已繳保費總額的**14.4倍**

情景二

Hugo的強積金表現不俗，足以應付退休後的日常開支，因此他打算將保單價值用於休閒活動上以及改善家居環境，打造愜意的退休生活。



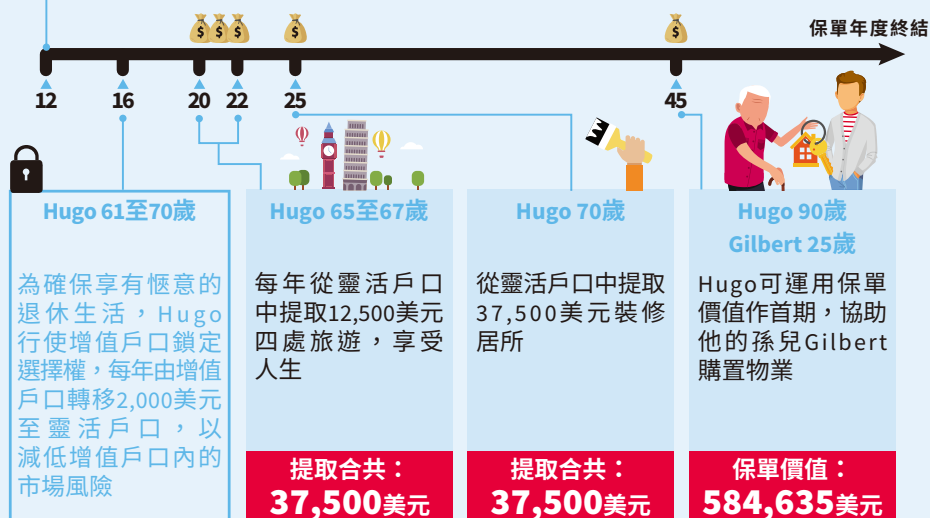
Hugo的目標

追求資金增值潛力為首，並同時確保擁有足夠的流動資金，以支付退休後的休閒活動

在靈活儲蓄期的第一天，「智活自主」按Hugo自選的比例分配保單價值：

增值戶口：70% 靈活戶口：30%

30%
70%



累積提取金額連同第45個保單年度終結時的保單價值：
已繳保費總額的**6.6倍**

情景三

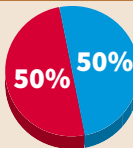
Hugo的強積金表現稍遜，因此他需要提取保單價值以自製退休長糧，保障退休生活。

Hugo的目標

攻守兼備，在資金增值潛力及流動性之間取得平衡

在靈活儲蓄期的第一天，「智活自主」按Hugo自選的比例分配保單價值：

增值戶口：50% 靈活戶口：50%



Hugo 66至85歲

每年提取保單價值以自製退休長糧，並每5年增加提取金額，以舒緩通貨膨脹的壓力

66至70歲

每年提取
9,000美元

71至75歲

每年提取
13,500美元

76至80歲

每年提取
18,000美元

81至85歲

每年提取
22,500美元

提取合共：
315,000美元

Hugo 85歲

保單價值：
76,398美元

累積提取金額連同第40個保單年度終結時的保單價值：

已繳保費總額的**3.9倍**

備註

1. 於靈活儲蓄期內，所述保單價值為靈活戶口價值及增值戶口價值之總和。
2. 保單價值、鎖定金額及提取金額(如適用)是以本公司現時預測之(i)紅利率；及(ii)累積靈活戶口價值之年利率(4%)計算。惟該等紅利率及年利率並非保證，本公司可不時釐定並作出調整。實際保單價值、鎖定金額及提取金額(如適用)或會與例子所顯示的數值較高或較低。
3. 說明例子假設(i)保費以年繳方式繳付，而所有保費會全數如期繳付；(ii)以標準保費計算(被保人沒有被列為特別費率級別)，而已繳保費總額未有包括保險業監管局收取的保費徵費；(iii)除所示的金額外，並未有任何已支付或須支付的利益或賠償金額及並無提取金額或增值戶口鎖定金額；(iv)在靈活儲蓄期的第一天，於累積期完結時的預期保單價值會按所述雙重戶口分配比例分配至增值戶口及/或靈活戶口；(v)保單內並無欠款；(vi)所述提取金額(如適用)是於相關保單年度開始時進行，行使增值戶口鎖定選擇權(如適用)是於相關保單年度終結時進行，而鎖定金額(如適用)將會存放於靈活戶口；(vii)除因說明例子所示之增值戶口鎖定選擇權行使(如適用)及從增值戶口中進行提取(如適用)而引致名義金額之減少及在靈活儲蓄期的第一天的名義金額調整外，名義金額在保單合約期內維持不變。
4. 保單價值以四捨五入方式調整至整數，而已繳保費總額的倍數則調整至小數點後一位數。
5. 保單持有人須更換被保人提交書面申請，而有關申請須經本公司批核，及符合行政規定、核保要求、及本公司不時生效中的任何其他要求。詳情請參考產品說明書及保單合約。
6. 申請鎖定金額須經本公司批核及符合屆時適用的增值戶口鎖定選擇權的行政規定。在增值戶口鎖定選擇權下的鎖定金額不得少於本公司可不時釐定的最低金額。如鎖定金額的申請獲批准及進行，該鎖定金額的申請將不會導致名義金額少於本公司不時指定的最低金額。詳情請參考產品說明書及保單合約。

有關說明例子闡明「智活自主」如何助您實現儲蓄目標。除文義另有所指外，本單張提及的年齡均指被保人或保單持有人上次生日時的年齡。

「智活自主」的保險利益受限於有關產品說明書及保單合約內所列的條款、條件及不保事項，以及其合資格條件。本單張只提供「智活自主」的主要特點，您不應單獨依靠本單張而作出任何購買決定，並應一併細閱有關產品說明書及保單合約。

「智活系列—自主儲蓄計劃」由安盛保險(百慕達)有限公司(於百慕達註冊成立的有限公司)(「AXA安盛」、「本公司」或「我們」)承保。

此計劃須受有關保單合約的條款、細則及不保事項所限制。我們保留接受此計劃申請之最終權利。本單張只提供一般資料，不能構成我們與任何人士所訂立之任何合約。本單張並非保單。有關此計劃的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關產品說明書及保單合約，本公司備有有關保單合約將應要求以供參閱。

如閣下不願意接收AXA安盛的宣傳或直接促銷材料，敬請聯絡香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場2座20樓2001室安盛保險(百慕達)有限公司個人資料保護主任。AXA安盛會在不收取任何費用的情況下確保不會將閣下納入日後的直接促銷活動中。

(只適合於香港特別行政區使用)

2018年10月