



安盛

智活系列 — 自主储蓄计划



“智活系列 — 自主储蓄计划”主要特点



说明示例 (说明示例仅供参考) 子女篇

Benjamin希望为初生儿子Derek准备教育基金，同时为自己的退休生活筹算，因此投保了“智活系列 — 自主储蓄计划”（“智活自主”）。



35岁

保单持有人
Benjamin



0岁

被保人
Derek

保费缴付年期 : 12年
累积期 : 18年
名义金额 : 49,999美元
每年保费 : 8,333美元
已缴保费总额 : 100,000美元

在累积期结束前，Benjamin可因应当时和预期的状况，将保单价值分配至增值户口及 / 或灵活户口，务求在资金增值和流动性之间取得平衡，实现财务目标。

增值户口

- 争取更高的长期潜在回报
- 提供增值户口锁定选择权，以抓紧和稳握市场良机

灵活户口

- 保本导向
- 计息户口*
- 可随时提取价值而无须退保

* 本公司有可能按灵活户口价值提供利息，而此利息的利率并非保证，将由本公司凭绝对酌情权厘定。



情境一

儿子Derek出类拔萃，获得奖学金入读英国顶尖大学，因此Benjamin不用支付学费，让保单价值在保单中继续滚存。



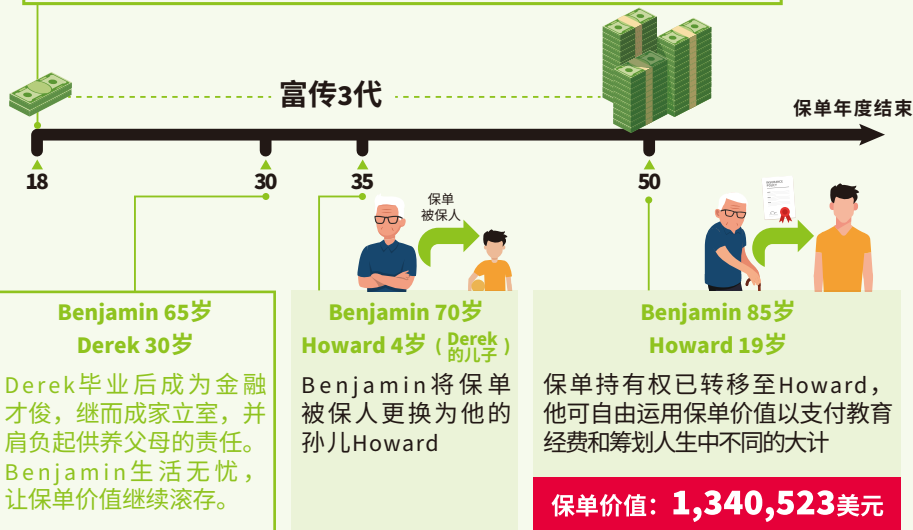
Benjamin的目标

全力追求资金增值潜力，务求累积更多的财富，为退休生活作好准备

在灵活储蓄期的第一天，“智活自主”按Benjamin自选的比例分配保单价值：

增值户口：100% 灵活户口：0%

100%



第**50**个保单年度结束时的保单价值：
已缴保费总额的**13.4倍**

情境二

儿子Derek中学毕业后，继续在香港攻读大学。Benjamin计划提取部分保单价值来支付Derek的学费，并希望自制退休收入，安享晚年。



Benjamin的目标

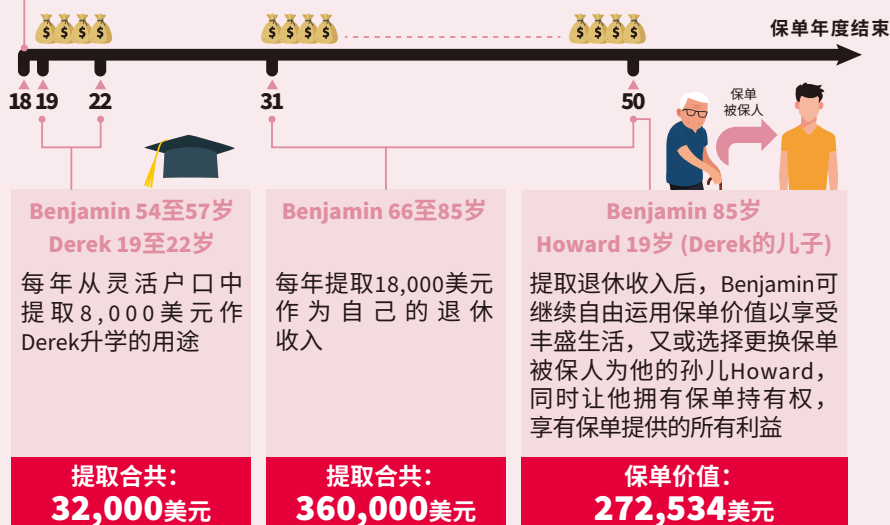
追求资金增值潜力为首，打造长远安稳的退休生活，并同时确保拥有足够的流动资金，以支付Derek的教育费用

在灵活储蓄期的第一天，“智活自主”按Benjamin自选的比例分配保单价值：

增值户口：70% 灵活户口：30%

30%

70%



累积提取金额连同第**50**个保单年度结束时的保单价值：
已缴保费总额的**6.6倍**

情境三

儿子Derek中学毕业后远赴海外升学。Benjamin计划提取部分保单价值来支付Derek的大学费用和生活费，并希望随后在大湾区置业，为自己退休生活作妥善安排。

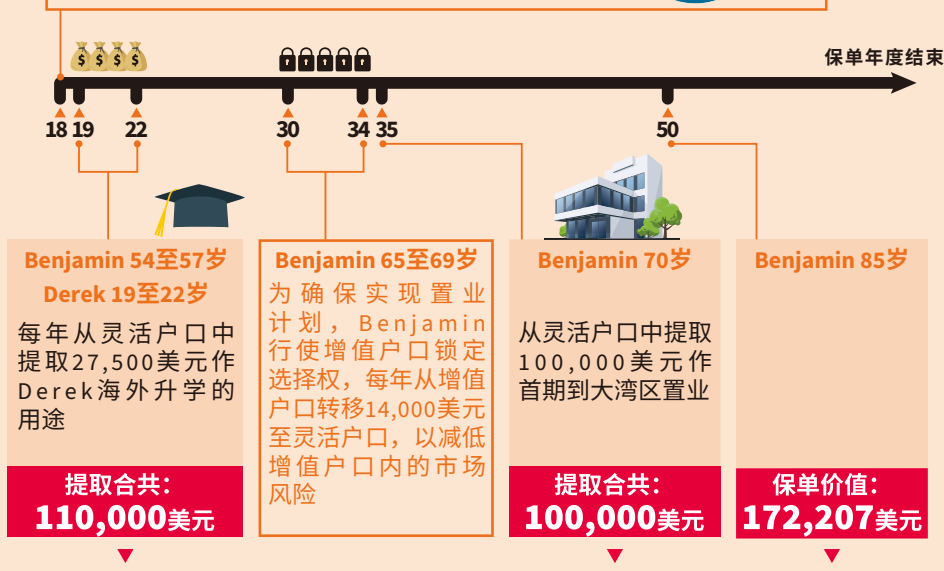
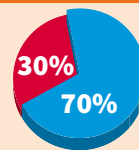


Benjamin的目标

以确保拥有足够的流动资金为首，以支付Derek海外升学费用和生活费，并同时追求资金增值潜力，以实现退休计划

在灵活储蓄期的第一天，“智活自主”按Benjamin自选的比例分配保单价值：

增值户口：30% 灵活户口：70%



累积提取金额连同第50个保单年度结束时的保单价值：

已缴保费总额的**3.8倍**

备注

- 在灵活储蓄期内，所述保单价值为灵活户口价值和增值户口价值的总和。
- 保单价值、锁定金额和提取金额(如适用)是以本公司现时预测的(i)红利率；以及(ii)累积灵活户口价值的年利率(3.5%)计算。但该等红利率和年利率并非保证，本公司可不时厘定并作出调整。实际保单价值、锁定金额和提取金额(如适用)有可能与示例所显示的数值较高或较低。
- 说明示例假设(i)保费以年缴方式缴付，而所有保费会全数如期缴付；(ii)以标准保费计算(被保险人没有被列为特别费率级别)，而已缴保费总额未有包括保险业监管局向在香港续发的保单收取的保费征费；(iii)除所示的金额外，并未有任何已支付或须支付的利益或赔偿金额和并无提取金额或增值户口锁定金额；(iv)在灵活储蓄期的第一天，在累积期结束时的预期保单价值会按所述双重户口分配比例分配至增值户口及/或灵活户口；(v)保单内并无欠款；(vi)所述提取金额(如适用)是在相关保单年度开始时进行，行使增值户口锁定选择权(如适用)是在相关保单年度结束时进行，而锁定金额(如适用)将会存放在灵活户口；(vii)除因说明示例所示的增值户口锁定选择权行使(如适用)和从增值户口中进行提取(如适用)而引致名义金额的减少和在灵活储蓄期的第一天的名义金额调整⁶外，名义金额在保单合约期内维持不变。
- ⁶名义金额调整指将累积期结束时基本计划的名义金额乘以在灵活储蓄期的第一天被分配至增值户口的保单价值的百分比而作出的调整。
- 保单价值以四舍五入方式调整至整数，而已缴保费总额的倍数则调整至小数点后一位数。
- 保单持有人须就更换被保险人提交书面申请，而有关申请须经本公司批核，以及符合行政规定、核保要求和本公司不时生效中的任何其他要求。详情请参考产品说明书和保单合约。
- 申请锁定金额须经本公司批核和符合届时适用的增值户口锁定选择权的行政规定。在增值户口锁定选择权下的锁定金额不得少于本公司可不时厘定的最低金额。如锁定金额的申请获批准和进行，该锁定金额的申请将不会导致名义金额少于本公司不时指定的最低金额。详情请参考产品说明书和保单合约。

有关说明示例阐明“智活自主”如何助您实现储蓄目标。除文意另有所指外，本单张提及的年龄均指被保险人或保单持有人上次生日时的年龄。

“智活自主”的保险利益受限于有关产品说明书和保单合约内所列的条款、条件和不保事项，以及其资格条件。本单张只提供“智活自主”的主要特点，您不应单独依靠本单张而作出任何购买决定，并应一并细阅有关产品说明书和保单合约。

“智活系列—自主储蓄计划”由安盛保险(百慕达)有限公司(于百慕达注册成立的有限公司) (“AXA安盛”、“本公司”或“我们”)承保。

此计划须受有关保单合约的条款、细则和不保事项所限制。我们保留接受此计划申请的最终权利。本单张只提供一般信息，不能构成我们与任何人士所订立的任何合约。本单张并非保单。有关此计划的详细条款、细则和不保事项，请参考有关产品说明书和保单合约，本公司备有有关保单合约将应要求以供参阅。

本单张的繁体文本如有任何歧义或不一致，概以繁体文本为准。本公司备有繁体文本的单张将应要求以供参阅。

如阁下不愿意接收AXA安盛的宣传或直接促销材料，敬请联系香港铜锣湾勿地臣街1号时代广场2座20楼2001室/澳门殷皇子大马路43-53A号澳门广场20楼安盛保险(百慕达)有限公司个人资料保护主任。AXA安盛会在不收取任何费用的情况下确保不会将阁下纳入日后的直接促销活动中。

(只适合于香港特别行政区及澳门特别行政区使用)

2021年12月



智活系列 — 自主储蓄计划
产品单张

2021年12月