



安盛

人寿保障及储蓄  
「盈家」寿险计划

资产增值与流动性  
谁说不可兼得？

# 资产增值与流动性 谁说不可兼得？

## 资产增值：利用人寿保险 让财富的增长潜力发挥极致

人寿保险具备复利能力，能带来稳定回报，已渐渐成为新兴的储蓄和投资方式。

当然，除了卓越的回报，人寿保险还有其他吸引的地方。

### 2022 年 AXA 安盛 储蓄调查结果

50%的受访者会  
通过**保险**来  
进一步增值财富

是的，善用  
**人寿保险**  
可谓「一举数得」！

回报及流动性  
为杠杆投资之  
两大主要考量：

第1位  
**36%**  
回报最大化

第2位 ★  
**25%**  
保持流动性

第3位  
**19%**  
减低成本

## 流动性：释放资金潜力

现金是下策还是王道？太多现金，意味着您并未善用投资获取合理回报 — 甚至可能会因为通胀而贬值。太少现金，意味着您可能不足以享受生活、缴税、照顾子女，或就投资计划作出即时应变。

但我们又无需进退两难。

因为，某些人寿保险保单可以让您提前一笔过缴付保费，从保单生效起便提供现金价值。这些现金价值可以在突如其来需要现金时，作为贷款\* 以获得即时支持。

最后，保险能够经得起时间考验，稳定地缔造财富增长，是一种非常有价值的投资。

保险更是绝佳的理财工具，在人身保障、遗产规划和资产转移等方面发挥积极作用，确保您得来不易的财富得到保障，代代传承。



观看影片，了解您可  
如何享有「盈家」寿险计划  
带来的高增值与流动性优势

信息来源：《AXA Connect – New savings survey》由 AXA 安盛香港在 2022 年 3 月进行，结果为香港和中国内地访港旅客的综合数据。

\* 申请保单贷款须受限于本公司不时厘定的最高金额及经本公司批核。保单贷款将被收取利息，本公司有酌情权不时厘定或调整利率。任何未清偿的保单贷款及利息将从保单须支付的任何保险赔偿及利益中扣除。

本产品概念指南的内容只作一般信息参考。以上提及的所有产品内容均受条款和细则约束。有关此产品的详细条款、细则和不保事项，请参考有关产品说明书和保单合约。

本产品概念指南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。



**「盈家」寿险计划  
产品概念指南**

2022年8月

**了解「盈家」详情**

**香港**

电话：(852) 2802 2812

传真：(852) 2598 7623

[www.axa.com.hk](http://www.axa.com.hk)



**澳门**

电话：(853) 8799 2812

传真：(853) 2878 0022

[www.axa.com.mo](http://www.axa.com.mo)



**您的宝贵意见能让我们日后提供更优质的服务。  
您可通过以下方式联系我们：**

电邮：[feedback@axa.com.hk](mailto:feedback@axa.com.hk)

邮寄：香港黄竹坑黄竹坑道38号安盛汇5楼

电邮：[ma.enquiry@axa.com.mo](mailto:ma.enquiry@axa.com.mo)

邮寄：澳门殷皇子大马路43-53A号澳门广场20楼

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）