



安盛

退休年金  
盛載人生即享年金計劃

# 入息終身派 退「優」更安心



產品說明書





## 生活在全球數一 數二長壽的城市， 難免會為退休儲蓄 是否足夠而感到憂慮。

擔心自己的積蓄是否足夠應對漫長的退休生活？又怕提早耗盡積蓄？別再為此苦惱，現在您可透過「**盛載人生即享年金計劃**」（「**盛載人生**」），將退休積蓄轉化為長享長有的保證入息，讓您的日子更輕鬆自在，毋須每天為關注市場上落而費神。「**盛載人生**」讓您能夠以簡單、穩定又靈活的方式規劃一個美好的人生下半場。您值得擁有無憂的黃金歲月，就從現在開始！



掃描觀看產品短片

### 計劃特點：



### 年金保證派、 即月派、終身派



每月年金入息由

### 第1個保單週月日

起派發

### 投保簡易

毋須申報健康狀況



為嚴重認知障礙提供

### 雙倍每月收入



### 升級人壽保障

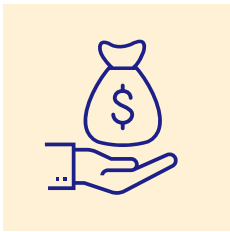
讓摯愛倍感安心



### 終期紅利

### 享受更高潛在回報



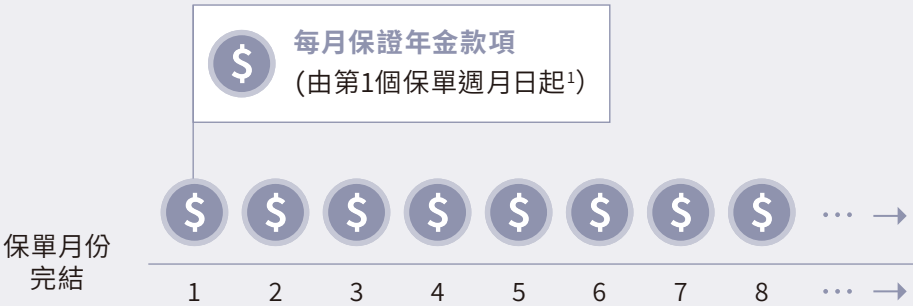


## 年金保證派、即月派、終身派

踏入退休之年，最好當然是讓生活更輕鬆自在，避免煩惱。投保「**盛載人生**」，您只需一筆過繳付保費（例如運用您的退休金等），就可馬上開展一份可靠穩定的年金收入，保證終身派發、長享長有。

### 每月年金入息 由第1個保單週月日起派發

「**盛載人生**」會由第1個保單週月日起<sup>1</sup>，在每個保單週月日為您支付每月保證年金款項，並在被保人在生期間<sup>2</sup>持續每月發放，讓您擁有一筆穩定的現金流，直至百年歸老，在生活和醫療開支上免除後顧之憂。



您可選擇以現金收取每月保證年金款項或將款項存入保單的累積戶口滾存利息<sup>3</sup>，更可因應個人需要，隨時靈活地轉換年金支付選項。

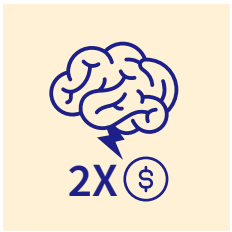


## 投保簡易 毋須申報健康狀況

「**盛載人生**」的投保年齡高達85歲，只要您所有的「**盛載人生**」保單的整付保費總金額少於或相等於3百萬港元，便毋須進行健康狀況核保<sup>4</sup>。「**盛載人生**」讓您輕鬆投入簡單無憂的生活。







## 為嚴重認知障礙 提供雙倍每月收入

認知障礙症正在影響全球數百萬人。據估計，65歲或以上的長者中，有5-8%的機率會患上認知障礙症；而且在65歲以後，每年長5歲，患病率就增加一倍\*。目前，認知障礙症仍無法治癒，長期的照顧負擔令照顧者身心俱疲以及承受沉重的財政壓力。因此，「**盛載人生**」提供認知障礙症關懷保障<sup>5</sup>，在長期護理的路上替您及照顧者分憂。



## 專業培訓 給予照顧者力量與支持

嚴重認知障礙症患者需要更高水平的護理，我們明白沉重的照顧責任對家人及照顧者來說絕不容易。

因此，當認知障礙症關懷保障應予支付時，被保人的其中一名指定照顧者可參與一系列照顧者專業培訓<sup>8</sup>，旨在提升照顧患者時所需的知識和技能。



\*資料來源：  
香港醫院管理局（2021），取自網頁  
<https://www21.ha.org.hk/smartpatient/SPW/zh-hk/Disease-Information/Disease/?guid=0ff3b12b-b3c0-4fa9-9bac-6bcf9dc501ba>  
食物及衛生局（2017），取自網頁  
[https://www.fhb.gov.hk/download/press\\_and\\_publications/otherinfo/180500\\_mhr/e\\_mhr\\_full\\_report.pdf](https://www.fhb.gov.hk/download/press_and_publications/otherinfo/180500_mhr/e_mhr_full_report.pdf)  
以上資料僅供參考，並收集自AXA安盛認為可靠的外部第三方來源。AXA安盛不保證該資料的正確性、完整性和準確性。該資料不構成醫療建議或建議。



# 升級人壽保障 讓摯愛倍感安心

「盛載人生」除了給予您可靠穩定的終身收入來源，即使您遇到不幸事故，您的摯愛仍會得到妥善的財政支援，不會頓失所靠。如被保人不幸離世，指定受益人將可獲發的身故保險賠償<sup>9</sup>相等於：

以下兩項中的較高者

- i 已繳保費總額<sup>10,11</sup>的100%
    - + 額外獲發已繳保費總額<sup>10,11</sup>的20% (如被保人於80歲或之前<sup>12</sup>及(a)首3個保單年度期間意外身故<sup>13</sup>／(b)第3個保單年度完結後身故)
    - 所有已支付的每月保證年金款項<sup>11</sup>總額
    - 終期紅利的鎖定金額 (如有) 總額
  - 及
  - ii 保證現金價值<sup>14</sup>及終期紅利 (如有) 的總和
- + 累積戶口的價值 (如有)

## 靈活身故保險賠償支付選項

「盛載人生」提供3項身故保險賠償支付選項，好讓您安排身故賠償給予摯愛：



如選擇分期給付，您可自由選擇以按月或按年於本公司同意的指定期間內分期給付摯愛。視乎您的規劃安排，您亦可選擇混合給付，以一筆過收取某個百分比之身故賠償，並再按本公司同意的某段指定期間內以定期方式收取餘額。

尚未給付的身故賠償餘額將滾存利息<sup>3</sup>，直到身故賠償及累積的利息 (如有) 已全數給付。





# 提升長遠潛在回報

投資市場瞬息萬變，稍有不慎資金就容易被蠶食或產生虧損。「**盛載人生**」提供終期紅利及保證現金價值<sup>14</sup> — 讓您可抓緊市場潛在回報的同時，毋須每天為關注市場上落而費神，兩全其美。



## 保證現金價值<sup>14</sup> 份外安心

於保單開始生效時，本公司會提供保證現金價值<sup>14</sup>，並將於保單退保時支付。



## 終期紅利 享受更高潛在回報

在第3個保單年度完結後，終期紅利或會於保單退保或被保人身故時支付<sup>15</sup>。終期紅利並非保證及本公司可不時作調整。詳情請參閱**重要資料**部份下之**非保證利益**。





## 鎖定收益 實現回報

終期紅利鎖定選擇權<sup>16</sup>的鎖定率不設總上限，讓您可適時捕捉市場機遇，鎖定豐厚收益。

在保單有效期間內，由第10個保單週年日開始，於每個保單週年日的30天內，您可申請行使終期紅利鎖定選擇權<sup>16</sup>，將終期紅利之最新價值的百分比轉移至保單的累積戶口：

i

當您的申請獲批後，鎖定金額<sup>17</sup>將由終期紅利之價值中扣除，並在切實可行的期限內盡早轉移至累積戶口。

ii

本公司可向累積戶口的價值派發利息<sup>3</sup>。

iii

在行使終期紅利鎖定選擇權<sup>16</sup>後，截至相關保單年度的終期紅利及任何本公司可能在其後保單年度宣派的終期紅利將相應地減少，但名義金額<sup>18</sup>將維持不變。

## 靈活提取累積戶口資金

當您的「**盛載人生**」保單之累積戶口內有價值後<sup>19</sup>，您將能夠隨時以一筆過方式<sup>20</sup>提取全部或部份累積戶口的價值<sup>19</sup>而毋須保單退保，以應付您的財務需要。

由第11個保單年度起，您更可隨時提取累積戶口的價值<sup>19</sup>並將之轉換為年金款項<sup>21</sup>，以作為額外現金流。



## 「盛載人生」資料一覽表

保費繳付年期	一筆過繳付保費
保險保障期	終身
申請資格	香港永久性居民身份證持有人
繕發年齡	50 – 85 歲
保單貨幣	港元
最低名義金額 <sup>18</sup>	80,000港元
最高名義金額 <sup>18</sup>	7,000,000港元
每月保證年金款項	由第1個保單週月日起 <sup>1</sup> ，「盛載人生」提供每月保證年金款項，在被保人在生期間 <sup>2</sup> ，於每個保單週月日支付
保證現金價值 <sup>14</sup>	將於保單退保時支付
終期紅利	終期紅利並非保證，由第3個保單年度完結後，或會於保單退保或被保人身故 <sup>15</sup> 時支付
終期紅利鎖定選擇權 <sup>16</sup>	<ul style="list-style-type: none"><li>在保單有效期間內，由第10個保單週年日開始，於每個保單週年日的30天內，您可申請行使終期紅利鎖定選擇權<sup>16</sup>，以轉移終期紅利之最新價值的百分比至累積戶口</li><li>利息<sup>3</sup>可派發至累積戶口的價值</li></ul>
累積戶口	<ul style="list-style-type: none"><li>累積戶口在任何時候的價值乃考慮以下釐定：<ul style="list-style-type: none"><li>i 積存於累積戶口的每月保證年金款項及認知障礙症關懷保障(如適用)的餘額；</li><li>ii 根據終期紅利鎖定選擇權而轉移至累積戶口的鎖定金額總額<sup>16,17</sup>；</li><li>iii 已提取的總金額；及</li><li>iv 派發至累積戶口的任何利息<sup>3</sup></li></ul></li><li>當您的「盛載人生」保單之累積戶口內有價值後<sup>19</sup>，可隨時以一筆過方式<sup>20</sup>提取全部或部份價值，而毋須保單退保</li><li>由第11個保單年度起，您可隨時提取累積戶口的價值<sup>19</sup>並將之轉換為年金款項<sup>21</sup></li></ul>

「盛載人生」資料一覽表（續）

退保發還金額	<p>保證現金價值<sup>14</sup></p> <ul style="list-style-type: none"><li>+ 終期紅利（如有）</li><li>+ 累積戶口的價值（如有）</li></ul>
人壽保障	<p>身故保險賠償<sup>9</sup>相等於以下的較高者：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i 已繳保費總額<sup>10,11</sup>的100%</li><li>+ 額外獲發已繳保費總額<sup>10,11</sup>的20%（如被保人於80歲或之前<sup>12</sup>及(a)首3個保單年度期間意外身故<sup>13</sup>／(b)第3個保單年度完結後身故）</li><li>- 所有已支付的每月保證年金款項<sup>11</sup>總額</li><li>- 終期紅利的鎖定金額(如有) 總額</li></ul> <p>及</p> <ul style="list-style-type: none"><li>ii 保證現金價值<sup>14</sup>及終期紅利（如有）的總和</li></ul> <ul style="list-style-type: none"><li>+ 累積戶口的價值（如有）</li></ul> <p>身故保險賠償支付選項</p> <p>您可從以下3項身故保險賠償支付選項中，選擇支付身故賠償的選項：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>i 一筆過給付 身故賠償將以一筆過支付</li><li>ii 分期給付 身故賠償將會按本公司同意在一段指定期間內以定期方式分期給付</li><li>iii 混合給付 以一筆過支付某個百分比之身故賠償，而餘額將會按本公司同意在一段指定期間內以定期方式分期給付</li></ul> <p>尚未給付的身故賠償餘額將滾存利息<sup>3</sup>，直到身故賠償及累積的利息(如有)已全數給付</p>
認知障礙症關懷保障 <sup>5</sup>	<p>如被保人在80歲<sup>6</sup>前首次確診患上嚴重認知障礙症，由首次診斷日期後的下一個保單週月日起，我們將每月支付認知障礙症關懷保障<sup>5</sup>，金額相當於此保障應予支付時的每月保證年金款額之100%，為期10年或至保單終結為止<sup>7</sup>（以較早者為準）</p>
保單核保	<p>若您所有的「盛載人生」保單的整付保費總金額少於或相等於3百萬港元，毋須進行健康狀況核保<sup>4</sup></p>

## 重要資料

### 冷靜期

若您並非完全滿意保單，您有權取消保單並獲退還已繳保費，惟在申請取消保單前，您未曾就保單提出索償並獲得賠償。如要行使此權利，請於冷靜期內退回保單（如適用）及直接提交您所簽署的取消保單書面通知至本公司的客戶服務（香港銅鑼灣勿地臣街1號時代廣場2座20樓2001室）；冷靜期為緊接保單或保單簽發通知書（以告知您冷靜期的期限）交付予您或您的指定代表後起計的**21個曆日**內（以較早者為準）。保單將隨後予以取消，而您已繳付的保費及已繳付的保費徵費，在扣除(i)您已提取的金額總額（如有）及(ii)已支付予您的利益或金額總額（如有）後，將獲得退回。

### 非保證利益

#### 紅利理念

此計劃透過結合

- (a) 保證利益，例如每月保證年金款項及認知障礙症關懷保障、保證現金價值及保證身故保險賠償；及
  - (b) 非保證利益（終期紅利及累積戶口之利息（「終期紅利及利息」）的形式分派），
- 為您同時提供壽險保障和儲蓄增長潛力。

#### 我們如何決定您的終期紅利及利息？

您的保單所繳付的保費及其他保單持有人餘下之保費將匯集成一個分紅基金，並將由我們內部進行投資及管理。我們會扣減歸屬於保證利益之開支、退保金額、保險利益、提取、利潤分享及費用，其中費用包括利潤及支持運營此分紅基金的成本。此分紅基金的價值稱為「資產份額」，它對我們釐定您的終期紅利及利息具有重要的參考作用。

當我們釐定您的保單之終期紅利及利息金額時，我們會考慮以下各點：

- (a) 資產份額；
- (b) 目前及未來預期的保證金額；及
- (c) 預期分紅基金未來可賺取的回報。

我們亦會以利潤分享方式與您（及其他保單持有人）分享分紅基金的盈餘。我們的目標是將90%的盈餘分配給您，而10%則成為我們的另一部分利潤。

您的分紅保單是為長線持有而設。當我們釐定您的終期紅利時，我們也會考慮到保單年期。一般來說，如您的保單在較早的保單年度終止，您可獲取的終期紅利會較少。

#### 甚麼因素會影響您的終期紅利及利息？

此計劃的投資回報、索償、保單續保率、開支及終期紅利鎖定選擇權的使用所帶來之利潤與虧損會影響您的資產份額，以及終期紅利及利息。

就「**盛載人生**」相關的保單而言，在釐定您的終期紅利及利息時，我們會考慮此等因素的過去表現和未來前景：

- **投資回報**

這包括利率變動令利息收益改變，以及金融市場及經濟狀況變動帶來分紅基金的資產價值改變。這可能源自風險或多項因素的變動，如利率、貨幣風險、流動性風險、信貸 / 違約風險、波幅風險，以及整體投資環境。

- **索償**

這包括支付身故保險賠償及其他保險利益的成本。



# 重要資料（續）

- **保單續保率**  
這包括保單退保、部分退保及保單失效。
- **開支**  
開支包括直接與保單相關的開支（例如分銷成本和稅項）及間接由產品組別分擔的開支（例如辦公室租金）。若實際開支增加，可用作分派終期紅利的資金將減少。
- **終期紅利鎖定選擇權的使用**  
如果任何保單持有人行使終期紅利鎖定選擇權而鎖定金額有別於在扣除利潤分享後的相應資產份額之部份，您的終期紅利及利息或會受到影響。

當釐定終期紅利及利息時，我們亦可能進行緩和調整。分紅基金的價值可能在數天內驟升驟跌，我們可能會緩和一些短期波幅，而不立即與您分享收益或攤分虧損。

由於您的保單會與其他類似的保單匯集，若您的保單所屬組別內之保單特性出現變動，您的終期紅利及利息亦可能隨之改變。

基於以上各點，我們最少每年對分紅業務進行一次詳盡分析，並釐定將會宣派的終期紅利及利息。

## 投資目標及策略

### 投資目標

分紅基金的整體投資目標是確保保單承諾的保證利益得以實現，同時於中期至長期帶來具競爭力和穩定的回報。

### 投資策略

我們採用嚴謹和有紀律的方式釐定策略性資產分配，包括資產性質及投資金額。我們謹慎及經常監察市場狀況，並於適當時機調整分配。此外，我們可能運用衍生工具及其他金融協議以輔助我們執行投資策略，藉此管理資產的流動性，並達致具效率的投資組合管理和有效的風險管理，或將部份或全數預期未來保費作預先投資，以減低未來投資收益的不確定性。

我們會不時檢討投資策略及資產分配，並將於有需要時作出調整。我們致力確保保證利益得以實現，並保持總回報潛力，以支持派發非保證終期紅利。此外，我們旨在產生穩定的收入，以支持派發累積戶口內的非保證利息。在這種情況下，我們亦會評估多項因素，如風險承受能力及市況和經濟前景的變動，為計劃維持最理想的資產組合。

### 資產選擇

我們透過一系列以美國及亞洲（包括香港和中國內地）市場為主的廣泛投資，為分紅基金維持穩健的資產組合。我們主要投資於以美元計值的固定收益資產，亦不時投資於以非美元計值的固定收益資產。我們會利用衍生工具對沖貨幣風險(如有)以盡力配對固定收益投資之計值貨幣。就資產份額增長資產（不包括累積戶口部份）而言，我們主要投資於美國及亞太地區（日本除外），但保留部分投資於環球市場。增長資產投資的地理區域獨立於保單貨幣。增長資產策略下，貨幣不相符可能帶來額外回報或作為分散投資的來源。我們亦旨在為保單維持充足流動性，以及合適地分散風險。就累積戶口資產份額而言，我們主要投資於以美元計值的固定收益資產，亦不時投資於以非美元計值的固定收益資產。我們會利用衍生工具對沖貨幣風險（如有）以盡力配對固定收益投資之計值貨幣與保單貨幣。

## 重要資料（續）

### 資產分配

現時不同部分的資產份額的目標資產分配如下：

(a) 資產份額（不包括累積戶口部分）

資產類別 <sup>^</sup>	初始分配 <sup>*</sup>
政府債券、企業債券、再保險資產及其他相似的投資工具	60% - 80%
增長資產	20% - 40% (主要為美國及亞太地區（日本除外）及部分投資於環球市場)

我們將根據以上的初始目標資產分配來投資保單收取之保費，而初始分配的債券及再保險資產可能不會與其他資產類別重新平衡。故此，將來的此兩項資產的分配比例將取決於個別資產的投資表現，且可能會不時有所變動。

(b) 累積戶口的資產份額

資產類別 <sup>#</sup>	分配 <sup>*</sup>
政府債券、企業債券及其他相似的投資工具	100%

<sup>^</sup> 固定收益資產分配包括 (i) 再保險資產並可能包括多項子資產類別，例如 (ii) 已發展市場投資級別公司債券、(iii) 新興市場投資級別債券、(iv) 高收益債券、(v) 已發展市場政府債券。增長資產分配包括多項子資產類別，例如 (a) 上市股票及 (b) 私募股權，並可能包括 (c) 房地產及 (d) 對沖基金。

<sup>#</sup> 債券資產分配包括多項子資產類別，例如 (i) 已發展市場投資級別公司債券及 (ii) 已發展市場政府債券。

<sup>\*</sup> 實際總分配比重將相等於100%，部分持倉可能為現金。此外，為有效地管理投資組合或因應當時的市場狀況和展望以優化投資組合，我們亦可能接受實際的資產分配在若干程度上偏離上述目標資產分配。例如，再保險資產和一些替代資產可能呈現較低的流動性，因此可能較少重新平衡。

詳情請參閱本公司網頁

<https://www.axa.com.hk/participating-policy-fact-sheets> 內有關的「分紅保單概要」。

有關本公司的分紅壽險計劃的分紅實現率及總價值比率，請參閱本公司網頁

<https://www.axa.com.hk/zh/article/fulfilment-ratios-and-total-value-ratios> 內的資料。

### 提早退保

保單是為長線持有而設，提早退保或會導致重大損失，您可取回的金額或會遠低於您所繳付的保費。

### 通脹

未來的生活費用可能會因通脹比現時為高。如實際通脹率高於您的預期，您就保單所獲得的金額之購買力或會低於預期。

## 重要資料（續）

### 終止

當發生下列任何一項情況（以最早者為準），保單將自動終止：

- (a) 當保單失效，或被取消或退保時；
- (b) 當被保人身故時；或
- (c) 當依據保單的跨境條款行使終止保單權利時。

### 認知障礙症關懷保障的不保事項

在下列任何情況下，我們將不會於認知障礙症關懷保障下支付任何保險賠償：

- (a) 嚴重認知障礙症由下列情況直接或間接地導致、促致或產生（全部或部分）。  
在保單日期之前：
  - 已存在或繼續存在的任何情況、殘疾、疾病或受傷；或
  - 被保人已出現任何情況、殘疾、疾病或受傷的病徵或症狀（即使被保人沒有諮詢醫生）；或
  - 被保人已接受或繼續接受治療、藥物治療或進行檢查的任何情況、殘疾、疾病或受傷；或
  - 診斷測試顯示病理存在的任何情況、殘疾、疾病或受傷。
- (b) 若被保人在等候期（由保單日期起計3年）內 (i) 出現嚴重認知障礙症的病徵或症狀（即使被保人沒有諮詢醫生）；或 (ii) 為嚴重認知障礙症接受治療、藥物治療或進行檢查；或 (iii) 被診斷為患上嚴重認知障礙症。

### 自殺除外

若被保人於保單日期起計1年內自殺身故，無論自殺當時被保人的神志是否正常，身故賠償將只限於退還已繳付的保費（但不包括其利息）。將退還的保費金額是由保單日期起開始計算。

任何先前從保單的提款（包括但不限於任何由累積戶口提取的款額）及本公司就保單已支付或應支付的保險利益或賠償將從身故賠償中扣除。

### 保費徵費

保險業監管局將按照適用之徵費率透過本公司對保單收取徵費。保單持有人須支付徵費以避免任何法律後果。

### 第三者權利

《合約（第三者權利）條例》（香港法例第623章）（「第三者條例」）並不適用於本保單。任何不是保單某一方的人士或實體不能根據「第三者條例」強制執行保單的任何條款。



## 重要資料（續）

### 美國海外帳戶稅收合規法案

根據美國《海外帳戶稅收合規法案》（「海外帳戶稅收合規法案」），海外金融機構（「海外金融機構」）須向美國國內稅收署（「美國國稅局」）報告關於在美國境外在該海外金融機構開設帳戶的美國人的某些資料，並取得該等美國人對該海外金融機構向美國國稅局轉交該等資料的同意。未就海外帳戶稅收合規法案與美國國稅局簽署協議（「海外金融機構協議」）或不同意遵守海外金融機構協議要求及／或未因其他原因獲得上述行為豁免的海外金融機構（稱為「非參與海外金融機構」）源自於美國的所有「須預扣款項」（定義見海外帳戶稅收合規法案，初期包括股息、利息和某些衍生付款）將面臨 30% 的預扣稅（「海外帳戶稅收合規法案預扣稅」）。

美國與香港已簽署一項跨政府協議（「跨政府協議」），以便於香港的海外金融機構遵守海外帳戶稅收合規法案，該協議將為香港的海外金融機構創設一個框架，使其可依賴以一套簡化的盡職調查程序：(i) 查明美國身份，(ii) 尋求其美國保單持有人對披露的同意，和 (iii) 向美國國稅局報告該等保單持有人的相關稅務資料。

海外帳戶稅收合規法案適用於本公司和本保單。本公司為參與海外金融機構。本公司承諾遵守海外帳戶稅收合規法案。為此，本公司要求您：

- (i) 向本公司提供某些資料，包括（如適用）您的美國身份識別詳情（如姓名、地址、美國聯邦納稅人識別號碼等）；和
- (ii) 同意本公司向美國國稅局報告該等資料及您的帳戶資料（如帳戶餘額、利息和股息收入及提取）。

如果您未遵守該等義務（即成為「不合規帳戶持有人」），則本公司須向美國國稅局報告不同意的美國帳戶的帳戶餘額、付款金額和數目的「匯總資料」。

在某些情況下，本公司須對您的保單作出的收付款項徵收海外帳戶稅收合規法案預扣稅。目前，本公司僅在下述情形下須徵收海外帳戶稅收合規法案預扣稅：

- (i) 如果香港稅務局未根據跨政府協議（和香港與美國訂立的相關稅務資料交換協定）與美國國稅局交換資料，在這種情況下，本公司可能須對向您的保單支付的須預扣款項中扣減和預扣海外帳戶稅收合規法案預扣稅並匯付給美國國稅局；和
- (ii) 如果您（或任何其他帳戶持有人）為非參與海外金融機構，在這種情況下，本公司可能須對向您的保單支付的須預扣款項中扣減和預扣海外帳戶稅收合規法案預扣稅並匯付給美國國稅局。

對於海外帳戶稅收合規法案對您及您的保單可能具有的影響，您應尋求獨立的專業意見。

## 備註

1. 如保單在第1個保單週月日之後簽發，任何於保單簽發前的保單週月日應支付的每月保證年金款項將會累積(但不包括利息)，並根據您所選的年金支付選項在保單簽發後的合理時間內(受本公司的行政規則所規限)支付至本保單。
2. 我們保留權利就每個保單年度要求提供被保人在生證明。受本公司不時生效的行政規則所規限下，在我們提出要求後的45天內必須收到被保人在生證明，此在生證明必須以我們滿意的方式向本公司以書面通知(符合我們指明的格式和方式)。若我們未能於該期間內接獲滿意的在生證明，我們有權利暫緩支付所有其後的每月保證年金款項，除非及直至我們收到其他使我們滿意(由我們完全酌情決定)的被保人在生證明(費用由被保人或持有人自行負責)。若被保人於每月保證年金款項被暫緩期間身故，任何被暫緩支付的每月保證年金款項將會在收到適當證明後，成為身故賠償的一部份予以支付。
3. 利率並非保證及本公司可以絕對酌情權不時有所更改。
4. 任何「**盛載人生**」申請須經本公司的批准。
5. 此保障只能作一次索償。在應予支付相關認知障礙症關懷保障時，我們將根據每月保證年金款項的支付選項應用於支付認知障礙症關懷保障。就索償認知障礙症關懷保障而診斷的任何嚴重認知障礙症須符合保單合約中所列的涵義以及條款及條件。有關認知障礙症關懷保障的詳情，包括此保障的不保事項，請參考**認知障礙症關懷保障的不保事項**部份及保單合約。
6. 「80歲」指被保人80歲生日當天的或緊接其後的保單週年日(以日期較早者為準)。
7. 任何於索償獲批當日前應支付的每月認知障礙症關懷保障款項將累積(但不包括利息)，及在該索償獲批後的合理時間內(受本公司的行政規則所規限)支付至保單。

就持續支付保單的認知障礙症關懷保障，其後每個保單年度須提供被保人在生證明。受本公司不時生效的行政規則所規限下，在我們提出要求後的45天內必須收到被保人在生證明，此在生證明必須以我們滿意的方式向本公司以書面通知(符合我們指明的格式和方式)。若我們未能於該期間內接獲滿意的在生證明，我們有權利暫緩支付所有其後的認知障礙症關懷保障，除非及直至我們收到其他使我們滿意(由我們完全酌情決定)的被保人在生證明(費用由被保人或持有人自行負責)。若被保人於認知障礙症關懷保障被暫緩期間身故，任何被暫緩支付的認知障礙症關懷保障將會在收到適當證明後，成為身故賠償的一部份予以支付。

8. 當應予支付認知障礙症關懷保障時，將獲發服務換領通知書。有關詳情，請聯絡服務換領通知書內之客戶服務熱線。惟換領需視乎當時培訓服務的可供性。
9. 為免存疑，任何本公司在被保人身故之後支付的每月保證年金款項及認知障礙症關懷保障(如適用)(「多付款項」)，本公司將透過從須支付的身故保險賠償中扣除以作追討。在任何情況下，我們有權向持有人或持有人的遺產(視情況而定)追討部分或全部多付款項。我們保留權利按絕對酌情權以真誠及商業上合理的方式釐定的利率就該等多付款項收取利息。
10. 已繳保費總額為由保單日期計起至被保人身故日到期及已付的保費總額。
11. 如您曾更改名義金額，用於計算身故保險賠償的「已繳保費總額」及「已支付的每月保證年金款項」將會隨之被調整。此等金額各自將不等於實際已繳保費總額及實際已從保單收取的每月保證年金款項總和。就釐定保單的身故保險賠償而言，計算「已繳保費總額」及「已支付的每月保證年金款項」的基準是假設在緊接被保人身故之前，此計劃的最新名義金額由保單日期起適用於保單，並且隨後並無任何更改。
12. 如被保人的身故發生於 (a) 被保人為80歲以後；或 (b) 首3個保單年度內，及並非為意外身故，額外20%之已繳保費總額將並不適用。
13. 意外身故指在不涉及任何其他因素下及因意外直接導致身故，並在被保人的身體上有肉眼可見的瘀痕或傷口作為證明。由驗屍證實是因遇溺或內傷而導致身故也可能包括在內，但必須是在不涉及任何其他因素下及因意外直接導致的。
14. 用於計算現金價值的相關現金價值率由本公司保證。如名義金額有任何改變，相關的現金價值將相應地被調整。有關現金價值的詳情，請參閱「**盛載人生**」的建議書。

15. 當派發身故保險賠償時，終期紅利可能會被派發，惟須按保單合約內所列的身故保險賠償公式計算。
16. 每個保單年度內只可以申請一次，在保單年期內，鎖定率不設總上限，在每個保單年度內，您申請轉移至累積戶口的鎖定率不得低於終期紅利之最新價值的10%及不得超過終期紅利之最新價值的100%，惟(i)本公司可以絕對酌情權不時更改每年最低鎖定率及每年最高鎖定率；及(ii)您申請轉移至累積戶口的金額不得少於本公司以酌情權不時釐定的最低金額(現時為800港元)。一旦向我們提交終期紅利鎖定選擇權的申請，申請不得撤回。
17. 若您要求行使終期紅利鎖定選擇權，將轉移至累積戶口的鎖定金額將按截至您的申請批核日之終期紅利之價值釐定。該金額可能會與您提交申請時所顯示的終期紅利之價值的金額有所分別。
18. 名義金額用於計算此計劃之保費及相關保單價值，並不相等於被保人之身故保險賠償，及只是決定須支付身故保險賠償的其中一個因素。如您曾更改名義金額，每月保證年金款項及相應的認知障礙症關懷保障(如適用)將會隨之被調整。
19. 累積戶口的價值乃考慮以下釐定：
  - (i) 積存於累積戶口的每月保證年金款項及認知障礙症關懷保障(如適用)的餘額；
  - (ii) 根據終期紅利鎖定選擇權而轉移至累積戶口的鎖定金額總額；
  - (iii) 已提取的總金額；及
  - (iv) 派發至累積戶口的任何利息。
20. 若從累積戶口提取的金額少於本公司不時釐定的最低金額，則該提取將不獲允許。
21. 從提取款額轉換的年金款項為獨立於保單的每月保證年金款項。其申請受限於本公司的行政規則及批准。若提取的金額少於本公司不時釐定的最低轉換金額，申請將不獲允許。

註：

- 除文義另有所指外，本產品說明書提及的年齡均指上次生日時的年齡。



「盛載人生即享年金計劃」由安盛金融保險（香港）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。本產品說明書只提供一般資料，不能構成我們與任何人士所訂立之任何合約。本產品說明書並非保單。有關此計劃的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關保單合約，本公司備有有關保單合約將應要求以供參閱。



**盛載人生即享年金計劃  
產品說明書**

**了解「盛載人生」詳情**

**香港**

電話：(852) 2802 2812

傳真：(852) 2598 7623

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



**您的寶貴意見能讓我們日後提供更優質的服務。  
您可通過以下方式聯繫我們：**

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

郵寄：香港黃竹坑黃竹坑道38號安盛匯5樓

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室安盛金融保險（香港）有限公司個人資料保護主任。  
AXA安盛會在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）