



安盛

分紅計劃

履行比率 簡易指南

履行比率說明書

序言

AXA安盛致力為客戶提供清晰和高透明度的資訊。香港保險業監管局及澳門金融管理局對如何公平對待客戶亦日益重視，包括要求保險公司就分紅壽險保單（又稱「分紅保單」）披露履行比率之新措施。有關要求適用於所有提供非保證利益的分紅壽險計劃（又稱「分紅計劃」），但不包括投資連繫式壽險計劃。

分紅保單支付保證及非保證利益：

- 保證利益是指不論分紅基金表現如何，我們都會支付的利益。
- 非保證利益是指潛在的額外利益，回報取決於不同因素，包括分紅基金的投資回報。

如欲了解更多有關分紅保單的詳情，請參閱本公司網頁www.axa.com.hk 或www.axa.com.mo內現正發售計劃的分紅保單概要。

履行比率是用來衡量在指定時間內實際非保證利益的表現，並以客戶購買計劃時建議書內所示的非保證利益所達之百分率表示。

除履行比率外，為助您了解保單下的保證及非保證利益，我們亦另行提供總價值比率以供參考，此比率就實際總價值與建議書內所示的總價值作比較。如欲了解更多有關總價值比率的詳情，請參閱本公司網頁 <https://www.axa.com.hk/fulfilment-ratios-and-total-value-ratios> 或 <https://www.axa.com.mo/zh/fulfilment-ratios-and-total-value-ratios> 的總價值比率說明書。

本說明書提供簡易指引，讓您掌握AXA安盛分紅保單之履行比率的重要原則及資料，內容如下：

1. 如何計算履行比率
2. 如何理解AXA安盛的履行比率列表
3. AXA安盛分紅計劃的履行比率列表
4. 常見問題
5. 專用詞彙

如有進一步查詢，請聯絡您的理財顧問。

關於 AXA 安盛

AXA安盛為AXA安盛集團之成員。AXA安盛集團是全球領先的保險公司，業務遍佈54個市場，以「致力守護，推動未來」的宗旨，服務全球1.05億名客戶。

作為業務多元化的保險公司，我們提供人壽、健康及一般保險的全面保障及服務，目標是成為個人、企業及社區的全方位保險和健康生活夥伴。

我們的核心服務承諾是透過積極聆聽客戶意見及利用科技和數碼轉型，不斷創新產品和豐富客戶體驗。

AXA安盛一直以為社區創造共享價值為己任，亦是首家在香港和澳門透過不同產品與服務支援精神健康的保險公司。例如設於Emma by AXA流動應用程式內，全方位身心支援服務平台「AXA BetterMe」中的心靈加油站，不僅我們的客戶，甚至所有市民均可享用其服務，以提升整個社區的精神健康。我們將繼續透過卓越產品和社區投資來促進社會進步，支持其可持續發展。

1. 如何計算履行比率

當客戶購買分紅保單時，我們會提供建議書以說明不同保單年度所累積的保證及非保證利益。AXA 安盛會根據多項因素，包括分紅基金的投資回報，每年決定支付予客戶的實際非保證利益，並透過保單週年報告通知客戶。

履行比率是用來衡量在指定時間內實際非保證利益的表現，並以客戶購買計劃時建議書內所示的非保證利益所達之百分率表示。履行比率是按同一計劃下的所有保單合併計算，而非按個別客戶保單計算。此比率為表現的平均值，或許未能反映個別保單的情況。有關計算方法和披露形式乃依循香港保險業監管局及澳門金融管理局訂明的指引。

簡化說明例子：2015報告年度的履行比率

$$\frac{\text{實際非保證利益}}{\text{購買時建議書內說明的非保證利益}} = \text{履行比率 (\%)}$$

假設計劃在 3 個不同年度內繕發 4 份保單 A、B、C 及 D：

保單	保單生效年度	保單年度 (報告年度 - 生效年度*)	建議書內說明的 非保證利益	實際的非保證利益
A	2012	3	3,000	2,500
B	2012	3	2,000	1,800
C	2013	2	2,500	2,550
D	2014	1	1,000	1,000

履行比率計算如下：

2015報告年度的履行比率		
第1個保單年度 (2014年) 保單 D	第2個保單年度 (2013年) 保單 C	第3個保單年度 (2012年) 保單 A 及 B
$\frac{1,000}{1,000} = 100\%$	$\frac{2,550}{2,500} = 102\%$	$\frac{2,500 + 1,800}{3,000 + 2,000} = 86\%$

* 生效年度為保單繕發的年份

圖1：說明例子

從以上例子 (圖 1) 可見 :

- 在第 1 個保單年度，履行比率為 100%，反映客戶獲派的非保證利益相等於建議書內所示的非保證利益。
- 在第 2 個保單年度，履行比率較高，為 102%，反映客戶獲派的非保證利益高於建議書內所示的非保證利益。
- 在第 3 個保單年度，履行比率較低，為 86%，反映客戶獲派的非保證利益低於建議書內所示的非保證利益。由於兩份保單均於 2012 年銷售 (第 3 個保單年度)，因此以兩者的非保證利益總和來計算履行比率。

以上例子僅供說明用途。若您準備購買我們的分紅計劃，建議您應細閱本文件及其他推廣刊物，包括產品說明書、分紅保單概要及建議書。

2. 如何理解 AXA 安盛的履行比率列表

就報告年度前的 5 年內曾繕發保單的 AXA 安盛分紅計劃，我們均提供非保證利益的履行比率列表。有關列表按「現正發售」及「已停止發售」的計劃分類，詳情如下：

現正發售計劃的履行比率

- 人壽保障及儲蓄 – 儲蓄為主
- 人壽保障及儲蓄 – 保障為主
- 危疾保障

已停止發售計劃的履行比率

- 人壽保障及儲蓄 – 儲蓄為主
- 人壽保障及儲蓄 – 保障為主
- 危疾保障

對於此等計劃，我們將列出其於 2010 年或之後繕發的保單之履行比率。各表呈列之履行比率的項目，則視乎計劃下的非保證利益種類及保單貨幣而定。

履行比率列表詳細解釋如下：

履行比率		2015 報告年度				
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度
		(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
「真智豐盛 III」儲蓄系列						
港元	週年紅利	100%	99%	99%	不適用 (b)	
	終期紅利	不適用 (a)			不適用 (b)	
非港元	週年紅利	95%	96%	97%	不適用 (b)	
	終期紅利	不適用 (a)			不適用 (b)	

圖 2：AXA 安盛的履行比率列表

1 保單年度

保單年度是指在報告年度（此例子為 2015 年）之前，由購買保單年份起計至報告年度的年數，年數由左至右遞增。例如：第 2 個保單年度的履行比率包括所有於 2013 年（即 2015 報告年度之前兩年）購買的保單。

2 非保證利益的類別（週年紅利、終期紅利等）

我們的計劃提供不同類別的非保證利益。鑑於這些非保證利益的性質各異，我們會分別呈列履行比率。請參閱您的保單合約或聯絡您的理財顧問，以了解哪項非保證利益適用於您的保單。

3 保單貨幣

AXA 安盛的保單提供不同貨幣選擇。保單貨幣是指繕發保單時的貨幣。

4 履行比率顯示為不適用

部份履行比率可能顯示為不適用。我們提供了相關原因以作參考，例如：

- 基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益
- 計劃於此年度後推出
- 計劃於此年度之前已停售

3. AXA 安盛分紅計劃的履行比率列表

以下履行比率僅供參考，只反映過往的宣派紀錄，並不應視為分紅計劃未來表現的指標。未來宣派的實際非保證利益可能會低於或高於本文件載列履行比率意味著的金額。

現正發售計劃的履行比率

以下列表顯示 AXA 安盛現正發售分紅計劃的履行比率。

人壽保障及儲蓄 – 儲蓄為主

履行比率	2020 報告年度									
	第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
	(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
「真智豐盛 III」儲蓄系列										
港元*	週年紅利	不適用 (a)	106%	105%	104%	105%	104%	102%	99%	不適用 (c)
	終期紅利	不適用 (a)			105%	111%	110%	110%	不適用 (c)	
非港元	週年紅利	不適用 (a)	103%	105%	104%	98%	96%	95%	92%	不適用 (c)
	終期紅利	不適用 (a)			86%	82%	78%	77%	不適用 (c)	
「真智珍寶 III」儲蓄系列										
港元*	週年紅利	104%	107%	107%	104%	103%	101%	98%	94%	不適用 (c)
	終期紅利	不適用 (a)			103%	110%	110%	110%	不適用 (c)	
非港元	週年紅利	104%	106%	107%	104%	97%	94%	92%	89%	不適用 (c)
	終期紅利	不適用 (a)			83%	81%	81%	79%	不適用 (c)	
「真智珍寶 III」儲蓄系列 (簡化版) *										
港元	週年紅利	103%	107%	106%	104%	103%	101%	100%	不適用 (c)	
	終期紅利	不適用 (a)			100%	111%	110%	不適用 (c)		
非港元	週年紅利	103%	106%	107%	103%	98%	93%	93%	不適用 (c)	
	終期紅利	不適用 (a)			83%	78%	不適用 (b)		不適用 (c)	

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (b)：此年度提供非保證終期紅利，但沒有保單於此年度終止。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

* 不適用於澳門

人壽保障及儲蓄 – 儲蓄為主 (續)

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
智活系列 – 自主儲蓄計劃											
所有貨幣	特別現金儲備	不適用 (a)				不適用 (c)					
	終期紅利	不適用 (a)				不適用 (c)					
「賞豐盛」延期年金計劃*											
所有貨幣	年金款項	不適用 (c)									
	終期紅利	不適用 (c)									
安進儲蓄系列 II – 穩進											
所有貨幣	保額增值紅利	不適用 (a)				不適用 (c)					
	終期紅利	不適用 (a)				不適用 (c)					
安進儲蓄系列 II – 躍進											
所有貨幣	保額增值紅利	不適用 (a)				不適用 (c)					
	終期紅利	不適用 (a)				不適用 (c)					
增盛入息計劃											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (c)									
	終期紅利	不適用 (c)									
豐進儲蓄計劃											
所有貨幣	保額增值紅利	不適用 (c)									
	終期紅利	不適用 (c)									

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

* 不適用於澳門

人壽保障及儲蓄 – 保障為主

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
真智惠保 II 人壽保障系列											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (a)	100%	99%	98%	90%	78%	79%	71%	70%	71%
	終期紅利	不適用 (a)				103%	102%	104%	93%	87%	86%
雋盈 II 人壽保障計劃											
所有貨幣	終期紅利	不適用 (c)									
享逸人壽保障計劃											
所有貨幣	終期紅利	不適用 (a)	不適用 (c)								
「惠未來」人壽保障											
港元	保額增值紅利	不適用 (a)	2017年5月29日前： 不適用 (e)	不適用 (e)			不適用 (c)				
	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (e)			不適用 (c)				
非港元	保額增值紅利	不適用 (a)	2017年5月29日或之後： 100%	不適用 (e)			不適用 (c)				
	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (e)			不適用 (c)				

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

不適用 (e)：一般來說，我們向客戶所示的非保證利益乃基於在銷售時我們對未來投資回報的估計而計算，並且我們將使用相同數字計算履行比率。但對於「惠未來」人壽保障及「享未來」人壽保障的保單，其建議書只就兩項（適用於香港）或三項（適用於澳門）假設性的投資回報率說明非保證利益。就此而言，所示數字計算出來的履行比率或未能與我們於本文件表達的其他履行比率具有相同意思。基於相同理由，有關履行比率並不適用。

人壽保障及儲蓄 – 保障為主 (續)

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
「享未來」人壽保障											
港元	保額增值紅利	不適用 (a)	2017年5月29日前： 不適用 (e) 2017年5月29日或之後： 100%			不適用 (e)				不適用 (c)	
	終期紅利	不適用 (a)	2017年5月29日前： 不適用 (e) 2017年5月29日或之後： 不適用 (b)			不適用 (e)				不適用 (c)	
非港元	保額增值紅利	不適用 (a)	2017年5月29日前： 不適用 (e) 2017年5月29日或之後： 100%			不適用 (e)				不適用 (c)	
	終期紅利	不適用 (a)	2017年5月29日前： 不適用 (e) 2017年5月29日或之後： 不適用 (b)			不適用 (e)				不適用 (c)	

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (b)：此年度提供非保證終期紅利，但沒有保單於此年度終止。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

不適用 (e)：一般來說，我們向客戶所示的非保證利益乃基於在銷售時我們對未來投資回報的估計而計算，並且我們將使用相同數字計算履行比率。但對於「惠未來」人壽保障及「享未來」人壽保障的保單，其建議書只就兩項（適用於香港）或三項（適用於澳門）假設性的投資回報率說明非保證利益。就此而言，所示數字計算出來的履行比率或未能與我們於本文件表達的其他履行比率具有相同意思。基於相同理由，有關履行比率並不適用。

危疾保障

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
康諾 II 嚴重疾病保障											
港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (b)		不適用 (c)					
非港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (b)		不適用 (c)					
康采 II 嚴重疾病保障											
港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (b)		不適用 (c)					
非港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (b)		不適用 (c)					
愛護同行危疾保障											
港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (c)							
非港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (c)							
愛護同行危疾保障 (加強版)											
港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (c)							
非港元	終期紅利	不適用 (a)		不適用 (c)							

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (b)：此年度提供非保證終期紅利，但沒有保單於此年度終止。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

已停止發售計劃的履行比率

本部份顯示 2010 年以後停止發售計劃的履行比率。

人壽保障及儲蓄 – 儲蓄為主

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
安進儲蓄計劃											
港元	保額增值紅利	不適用 (a)	100%	100%	不適用 (c)						
	終期紅利	不適用 (a)	100%	108%	不適用 (c)						
非港元	保額增值紅利	不適用 (a)	100%	100%	不適用 (c)						
	終期紅利	不適用 (a)	101%	109%	不適用 (c)						
「綽譽世代」賞息計劃											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (a)	不適用 (c)								
	終期紅利	不適用 (a)	不適用 (c)								
「享譽世代」賞息計劃											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (a)	不適用 (c)								
	終期紅利	不適用 (a)	不適用 (c)								
「真智豐盛 III」儲蓄系列 (簡化版) *											
港元	週年紅利	不適用 (d)			106%	105%	103%	不適用 (c)			
	終期紅利	不適用 (d)			104%	109%	110%	不適用 (c)			
非港元	週年紅利	不適用 (d)			97%	96%	95%	不適用 (c)			
	終期紅利	不適用 (d)			82%	85%	83%	不適用 (c)			
「真智珍寶 II」儲蓄系列											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (d)			82%	80%	不適用 (c)	75%	76%	75%	
	特別投資回報	不適用 (d)			不適用 (b)		不適用 (c)	89%	86%	86%	

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (b)：此年度提供非保證終期紅利，但沒有保單於此年度終止。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

不適用 (d)：計劃於此年度之前已停售。

* 不適用於澳門

人壽保障及儲蓄 – 儲蓄為主(續)

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
「全蓄」儲蓄系列											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (d)	79%	83%	81%	80%	83%	72%	73%	75%	
	特別投資回報	不適用 (d)	不適用 (a)			不適用 (b)			88%	86%	87%
「全蓄 II」儲蓄系列											
港元*	週年紅利	100%	100%	92%	89%	89%	83%	84%	82%	不適用 (c)	
	終期紅利	不適用 (a)				104%	95%	94%	94%	不適用 (c)	
非港元	週年紅利	100%	100%	102%	96%	91%	82%	83%	82%	不適用 (c)	
	終期紅利	不適用 (a)				111%	76%	80%	80%	不適用 (c)	
「建未來」儲蓄計劃											
所有貨幣	週年紅利	不適用 (d)	不適用 (a)	100%	104%	103%	101%	不適用 (c)			
	終期紅利	不適用 (d)	不適用 (a)	100%	100%	100%	不適用 (b)	不適用 (c)			
「富易達」儲蓄系列*											
港元	週年紅利	不適用 (d)				85%	84%	82%	不適用 (c)		
	特別投資回報	不適用 (d)				不適用 (b)	96%	95%	不適用 (c)		
非港元	週年紅利	不適用 (d)				82%	82%	83%	不適用 (c)		
	特別投資回報	不適用 (d)				不適用 (b)	75%	不適用 (b)	不適用 (c)		
「賞生活」延期年金計劃*											
所有貨幣	年金款項	不適用 (a)	不適用 (c)								
	終期紅利	不適用 (a)	不適用 (c)								

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (b)：此年度提供非保證終期紅利，但沒有保單於此年度終止。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

不適用 (d)：計劃於此年度之前已停售。

* 不適用於澳門

人壽保障及儲蓄 – 保障為主

履行比率	2020 報告年度									
	第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
	(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
雋盈人壽保障計劃*										
所有貨幣	終期紅利	不適用 (a)			不適用 (c)					

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

* 不適用於澳門

危疾保障

履行比率		2020 報告年度									
		第 1 個 保單年度	第 2 個 保單年度	第 3 個 保單年度	第 4 個 保單年度	第 5 個 保單年度	第 6 個 保單年度	第 7 個 保單年度	第 8 個 保單年度	第 9 個 保單年度	第 10 個 保單年度
		(2019 年)	(2018 年)	(2017 年)	(2016 年)	(2015 年)	(2014 年)	(2013 年)	(2012 年)	(2011 年)	(2010 年)
康齊危疾保障											
港元	終期紅利	不適用 (a)			100%	不適用 (b)		不適用 (c)			
非港元	終期紅利	不適用 (a)			不適用 (b)			不適用 (c)			
康諾嚴重疾病保障											
港元	終期紅利	不適用 (d)	不適用 (a)		100%	100%	100%	不適用 (b)	不適用 (c)		
非港元	終期紅利	不適用 (d)	不適用 (a)		100%	100%	100%	不適用 (c)			
康采嚴重疾病保障											
港元	終期紅利	不適用 (d)	不適用 (a)		100%	100%	100%	不適用 (b)	不適用 (c)		
非港元	終期紅利	不適用 (d)	不適用 (a)		100%	100%	100%	不適用 (c)			

附註：

不適用 (a)：基於計劃特性，此年度並沒有提供非保證利益。

不適用 (b)：此年度提供非保證終期紅利，但沒有保單於此年度終止。

不適用 (c)：計劃於此年度後推出，或此計劃下並沒有保單於此年度續發。

不適用 (d)：計劃於此年度之前已停售。

4. 常見問題

a. AXA 安盛如何計算履行比率？

AXA 安盛依循香港保險業監管局及澳門金融管理局指引的計算方法和披露形式來計算有提供非保證利益計劃的履行比率。

b. 為何我的保險計劃沒有履行比率？

就報告年度前的 5 年內曾繕發保單的計劃，我們均提供履行比率列表，惟下列情況除外：

- 您的保險計劃沒有提供非保證利益
- 您的保險計劃屬於投資連繫式壽險計劃

一般來說，我們將列出相關計劃於 2010 年或之後繕發的保單之履行比率。

然而，基於不同原因，您的保險計劃或於個別保單年度並沒有履行比率。以下為最常見的原因：

- 基於計劃特性，該年度並沒有提供非保證利益
- 計劃於該年度後推出
- 計劃於該年度之前已停售
- 就終期紅利的履行比率而言，沒有於該保單年度繕發的保單於該報告年度終止

c. 為何我的保單之履行比率跟本說明書所顯示的有所不同？

兩者的分別在於本說明書所顯示的履行比率是按有關計劃下的所有保單合併計算之平均比率，而非按個別客戶保單計算，因此本說明書所顯示的履行比率或許未能反映個別保單的情況，並只供參考之用。

d. 為什麼我在履行比率列表中找不到去年和今年繕發的保單之履行比率？

視乎計劃特性，非保證利益只會於保單生效最少一年後才可能支付。因此，去年和今年繕發的保單之履行比率將最早於下一報告年度發佈。

e. 為什麼不同的分紅計劃下的履行比率會有所不同？

不同的分紅計劃或許有著不同的投資策略，以及不同的方法和理念以釐定非保證利益，因此釐定非保證利益時的考慮亦有所不同。即使投資回報和其他因素相同，AXA 安盛於不同的分紅計劃下宣派的非保證利益金額亦未必相同。

f. 過往的履行比率會否反映出該計劃的未來表現？

不會。履行比率只概述保單下實際已宣派非保證利益的金額，與過往購買計劃時建議書上所示的金額之間的差異。此宣派的非保證利益是根據多項因素的過往表現（如實際投資回報）以釐定。這些因素在未來可能會或不會再出現，因此並不能保證未來的履行比率會否跟過往的履行比率相同或相似。

如想了解更多有關如何釐定非保證利益的資料，您可參考本公司網頁上的分紅保單概要。

g. 我應如何比較 AXA 安盛和其他保險公司的履行比率？

自 2017 年 1 月 1 日起（適用於香港）或 2019 年 1 月 1 日起（適用於澳門），所有保險公司均須在公司網頁內發佈其履行比率，而有關計算方法和披露形式須依循香港保險業監管局及澳門金融管理局的指引。

h. 為何當沒有保單於報告年度內終止時，便未能提供終期紅利的履行比率？

香港保險業監管局及澳門金融管理局所指引的計算方法指明終期紅利的履行比率乃就所有在該報告年度終止的相關保單，其終期紅利的總支付利益金額對比購買計劃時所示金額而計算出的比率。如該報告年度內未有相關保單終止，即本公司並沒有支付任何終期紅利，因此未能提供履行比率。

5. 專用詞彙

我們更新了某些保險業詞彙，令其意思更清晰，並符合香港保險業監管局及澳門金融管理局訂明的業界準則。此等更新並不會影響計劃的特性，亦完全不會影響保單合約所列的條款及細則。以下為相異的專用詞彙：

計劃名稱	於此文件使用之詞彙	可能於其他文件使用之詞彙
「享未來」人壽保障 「惠未來」人壽保障	終期紅利	期末紅利
康齊危疾保障 康諾嚴重疾病保障 康采嚴重疾病保障	終期紅利	特別獎賞
「全蓄 II」儲蓄系列 「真智珍寶 III」儲蓄系列 「真智珍寶 III」儲蓄系列 (簡化版)^ 真智惠保 II 人壽保障系列 「真智豐盛 III」儲蓄系列 「真智豐盛 III」儲蓄系列 (簡化版)^	終期紅利	特別投資回報

^ 不適用於澳門



履行比率說明書

香港

電話：(852) 2802 2812
傳真：(852) 2598 7623

www.axa.com.hk

澳門

電話：(853) 8799 2812
傳真：(853) 2878 0022

www.axa.com.mo

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 / 澳門殷皇子大馬路43-53A號澳門廣場20樓安盛保險(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及澳門特別行政區使用)