



安盛

人壽保障及儲蓄
摺匯儲蓄計劃

是您擁有計劃？
抑或計劃擁有您？



未來， 由未來的您決定

「摺匯儲蓄計劃」(「摺匯」)
讓您迎變而上

選擇AXA安盛 保險業世界翹楚

AXA安盛屬AXA安盛集團成員之一，AXA安盛集團財務實力雄厚

- 擁有全球性投資規劃體系，
總管理資產達10,000億美元³
- 投資策略由專業團隊管理，
平衡回報及風險，持盈保泰



掃描觀看短片

3大新的人生目標：

第1位 選擇另類工作模式，
例如「數碼游牧」

第2位 計劃提早退休

第3位 旅居或移民

總是想為未來做最好的安排，曾經認為生活可以跟著計劃走，事實上應該是計劃跟著生活變。AXA安盛委託進行的市場調查結果顯示，

近**6成**受訪者在過去3年
考慮/開始著手計劃新的人生目標。



要實現新的人生目標，
資金儲備平均需要超過**400萬港元**¹。

何況隨著生活成本上升，您所需的儲備亦會隨之增加。



別只顧努力讓生活向前，
卻讓財務落後

然而，**超過8成**受訪者現時流動資產不足以讓他們實現新的人生目標。

此外，**近7成**受訪者在計劃實現新的人生目標時，才發現自己的財務規劃缺乏以下特點：

×靈活性 / ×流動性 / ×多樣性 / ×長遠性



利用外幣儲蓄或投資，
令計劃不止一個「Plan B」

愈來愈多人利用外幣儲蓄或投資來增加理財靈活性。選擇多元貨幣理財產品，您可因應未來變化而彈性轉換貨幣，捕捉環球機遇。

86% 受訪者 擁有外幣儲蓄或投資 | 與2021年 相比增加 **↑17%**²



未來充滿變數，
財富管理要穩健，
更要靈活安全

「摺匯」具備受訪者新購買財富管理保險產品時最著重的3大要素：



回報穩定，
並可穩步增長



資金具安全性



資金具流動性，
於有需要時可從保單
提取資金

在實現中長期財富穩步增長的同時，
「摺匯」為您及摺愛帶來更安心、更多元的未來。



非凡靈活性
佈局多元未來

- 多達9種保單貨幣選擇
盡享靈活彈性
- 可無限次全部或部分轉換保單
貨幣⁴ 照顧您不同階段的需要
- 保單分拆功能
靈活配置多重計劃

☆ 市場首創⁵

- 雙重貨幣戶口
開拓環球儲蓄潛力



具競爭力回報
充裕流動性

- 可觀的潛在回報
成就遠大目標
- 運用保單價值鎖定選項
抓緊升勢 鎖定率不設總上限



財富傳承規劃
惠澤後代

- 無限次更換保單被保人
實現財富代代相傳
- 指定後備持有人
延續財富傳承規劃
- 分配人壽保障兼設後備被保人
豐碩成果延綿後代

本產品概念指南之內容只作一般資料參考。以上提及之所有產品內容均受條款及細則約束。有關此產品的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關產品說明書及保單合約。

備註：

1. 400萬港元為受訪者實現最多3個新人生目標平均所需的資金，並以四捨五入方式調整至百萬位的整數。
2. 根據2021年《AXA多元貨幣調查》顯示，1,017位受訪者中有69%受訪者擁有外幣儲蓄或投資。
3. 截至2022年12月31日，以1歐羅兌1.1美元計算。
4. 由指定保單週年日開始，於每個保單週年日的30天內，可申請行使貨幣轉換選項，於一個保單年度內只可以提出一次轉換申請。
5. 此乃根據保險業監管局於2021年1月至6月香港長期保險業務的臨時統計數字中提供(人壽及年金(非相連(類別A))個人業務(新造直接業務))的保險公司，於2011年至2021年11月新造保單中提供保額增值紅利的分紅儲蓄計劃進行比較。比較參考自相關保險公司網站及AXA安盛取得的其他資料，資料截至2021年11月。



摺匯儲蓄計劃 產品概念指南

2024年1月

了解「摺匯」詳情

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



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

郵寄：香港黃竹坑黃竹坑道38號安盛匯5樓

電郵：ma.enquiry@axa.com.mo

郵寄：澳門殷皇子大馬路43-53A號澳門廣場20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/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安盛會在收取任何費用的情況下確保不會將閣下納入日後的直銷活動中。

(只適合於香港特別行政區及澳門特別行政區使用)