



安盛

## 盛利 II 储蓄保险 — 至盛

了解「盛利 II — 至盛」  
如何让财富稳步增值、  
灵活调配，并且无缝传承，  
让您的财务目标得以实践，  
并安心守护家人每一个人生阶段。



产品单张

# 示例 1

## 财富细水长流 关键时刻不中断



Alan 是一位尽责的教师，为了让家人安心移居加拿大，他提前做好筹谋，以应对突发状况。他选择投保「**盛利 II — 至盛**」为财富管理作策略性部署，让挚爱在任何情况下都有坚实的财政后盾，倍感安心。

保单持有人和被保险人：	<b>Alan (40岁)</b>	每年保费：	<b>40,000 加拿大元</b>
保费缴付年期：	<b>5年</b>	已缴保费总额：	<b>200,000 加拿大元</b>
		保单生效时的名义金额：	<b>200,000 加拿大元</b>



Alan 每年缴付 **40,000 加拿大元**，为期 5 年

保单年度

1

Alan 在保单生效时作出以下指定，守护家人的未来：



Lisa  
指定执行人

### 爱关怀选项：

如果 Alan 丧失行为能力时，指定执行人 — Lisa (太太) 可以提取总现金价值的 10% 款项应急



Charlie  
后备持有人

### 传承守护选项：

后备持有人：  
Charlie (儿子)，18 岁  
继承事件：身故



Charlie  
后备被保险人

### 弹性延续选项：

后备被保险人：  
Charlie (儿子)，获分配总现金价值的 100% 继续累积财富

Alan 启用**财富管家服务**，定期支付款项给

5

- 妈妈作日常开支 **6,000 加拿大元/年**
- 太太作家用 **7,000 加拿大元/年**，为期 15 年



提取前的总现金价值： 136,011 加拿大元	
59,600 加拿大元	76,411 加拿大元



Lisa  
指定执行人

在**爱关怀选项**下，Lisa 作为指定执行人，一笔过提取总现金价值 **19,513 加拿大元** 的 10% 用于支付 Alan 的医疗费用

总现金价值 (扣除先前所有提取后)： 162,614 加拿大元	
113,101 加拿大元	49,513 加拿大元

移居加拿大与家人团聚后不久，Alan 不幸陷入精神上无行为能力状态

10

■ 保证现金价值 / 保证身故保险赔偿

■ 非保证现金价值 / 非保证身故保险赔偿

Alan 不幸在 60 岁离世

20



Charlie  
后备持有人

根据**传承守护选项**的安排，Charlie 从后备持有人成为保单的新持有人，并接替保单持有人的权利



Charlie  
后备被保险人

同时，根据**弹性延续选项**的安排，Charlie 从后备被保险人成为新被保险人

Alan 妈妈的总提取金额：	90,000 加拿大元
Lisa 的总提取金额：	105,000 加拿大元
总现金价值 (扣除先前所有提取后)： 197,989 加拿大元	
101,357 加拿大元	96,632 加拿大元

Charlie 指定自己的儿子同时担任后备持有人和后备被保险人，如果 Charlie 离世，保单可以传承至下一代

总现金价值 (扣除先前所有提取后)：  
78,172,422 加拿大元

137,986 加拿大元	78,034,436 加拿大元
--------------	-----------------

100

在第 100 个保单年度，总提取金额连同提取后的总现金价值为 78,386,935 加拿大元，约为已缴保费总额的 392 倍。

通过**财富管家服务**，Alan 可根据家人的不同需要，为他们量身定制财务支援。

全靠**爱关怀选项**、**传承守护选项**和**弹性延续选项**，即使面对人生的挑战，他的财富依然得到妥善守护，并能顺利传承给下一代。

### 注：

- 总现金价值为**保证现金价值**、**非保证保额增值红利之现金价值**、**非保证终期红利之现金价值**、**主要货币户口之价值 (如有)** 和 **环球货币户口之价值 (如有)** 之总和。上述预期价值是以本公司现时之假设红利率计算，但红利率并非保证，本公司可不时厘定并作出调整。实际金额有可能高于或低于例子所显示的数值。

## 示例 2

### 满足多元财务需求 实现灵活传承

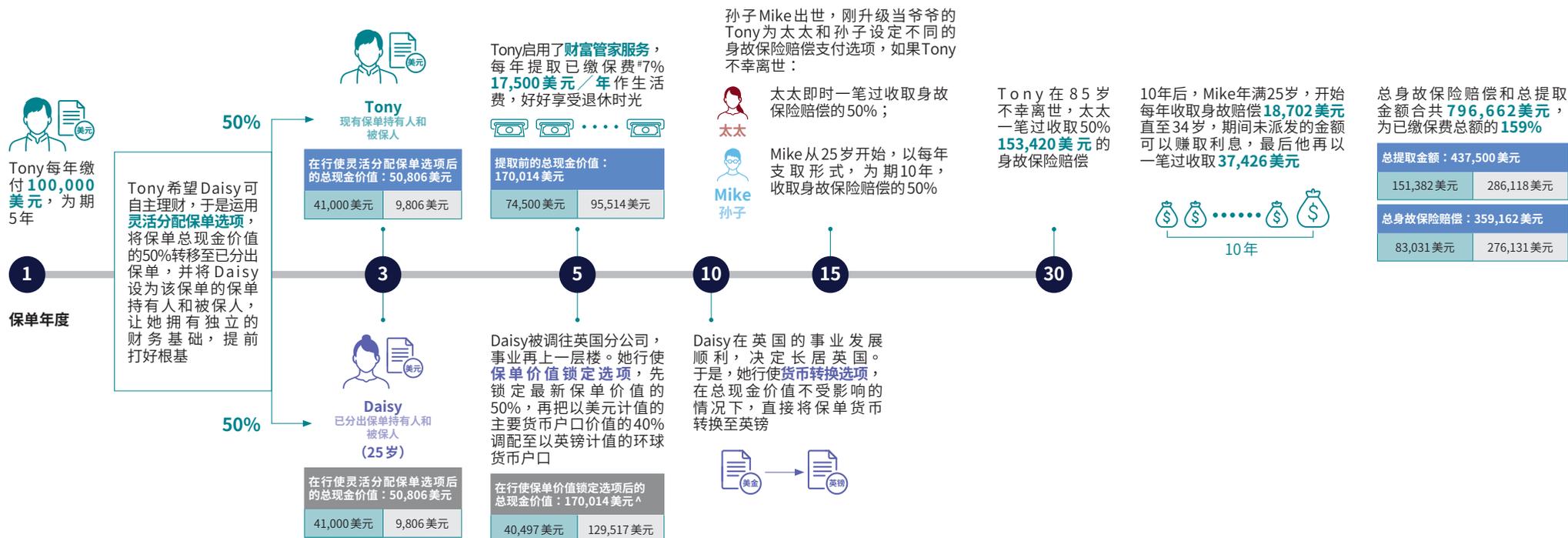


Tony当了多年商业顾问，最想做的是，无非是给女儿Daisy一份踏实的财务保障，也为自己打造无忧退休蓝图。他选择投保「盛利 II 一至盛」，通过分拆保单以优化财富配置，并依家人个别需要设定身故保险赔偿支付选项。挚爱有了安全网，Tony也能放心实现退休梦想。

保单持有人和被保险人：	<b>Tony (55岁)</b>	每年保费：	<b>100,000 美元</b>
保费缴付年期：	<b>5年</b>	已缴保费总额：	<b>500,000 美元</b>
		保单生效时的名义金额：	<b>500,000 美元</b>

■ 保证现金价值/  
保证身故保险赔偿

■ 非保证现金价值/  
非保证身故保险赔偿



<sup>#</sup> 所指的是行使灵活分配保单选项后的已调整已缴保费。

灵活分配保单选项结合财富管家服务，为 Tony 和他的女儿打造独立的财务规划 — 让 Tony 在退休后享有稳定的现金流，女儿也可以自主管理财务。即使期间作提取，保单价值仍会持续增长，细水长流。

Tony 也事先为每位家人安排妥当的身故保险赔偿支付选项，依个人需要守护他们的财务未来。

「盛利 II 一至盛」让 Tony 将爱与财富传承至下一代，为他和家人提供持续的财务支持和保障，使他们后顾之忧。

注：

- 总现金价值为保证现金价值、非保证保额增值红利之现金价值、非保证终期红利之现金价值、主要货币户口之价值（如有）和环球货币户口之价值（如有）之总和。上述预期价值是以本公司现时之 (i) 假设红利率和 (ii) 主要货币户口之价值（以美元计值）的年利率 3.5% 和环球货币户口之价值（以英镑计值）的年利率 2.5% 计算，但该等红利率、主要货币户口之价值（如有）的利率和环球货币户口之价值（如有）的利率并非保证，本公司有绝对的酌情权不时作出调整。实际金额有可能高于或低于例子所显示的数值。

注 (续)：

- 保单价值锁定选项的最新之保单价值为最新保证现金价值、非保证保额增值红利之最新现金价值和非保证终期红利之最新现金价值之总和。
- 保单价值锁定选项和每次主要货币户和环球货币户之间的调配均在相关保单年度完结时进行；
- 从主要货币户调配至环球货币户口的金额（以美元计值）是基于假设汇率1美元：0.75英镑所计算。此假设汇率仅作参考用途。调配时实际之汇率将会是本公司不时全权厘定的当时货币汇率。由于假设汇率仅作参考用途和调配是基于本公司不时全权厘定的当时货币汇率，调配至环球货币户口之全数金额为非保证。
- 标有符号 ^ 的数字包括以英镑计值的环球货币户口的金额。将环球货币户口之价值兑换到美元的假设汇率为1英镑：1.33美元。此假设汇率仅作参考用途。实际适用之汇率将会是本公司不时全权厘定的当时货币汇率。
- 您的保单将会全部转换至一张不同货币的保单，而该保单为我们可能指定以新保单货币所提供的计划之保单。当行使货币转换选项获批，现有保单之总现金价值将按当时货币汇率转换。而已转换保单的名义金额、应付保费（如有）及预计的保单价值有可能高于或低于现有保单的价值。新计划的已转换保单将以新保单货币发出，并且该已转换保单的保单日期与现有保单的保单日期相同。所有附着于基本计划的附加契约（如有）将不再附着于基本计划而附着于已转换保单，并且该附加契约的货币将以当时货币汇率转换至新保单货币，但附着于基本计划的附加契约并没有以新保单货币提供，该附加契约将会终止。任何名义金额的减少可能导致附加契约金额（如有）根据本公司当时的规定而减少。如附加契约金额少于本公司可不时厘定的最低金额，相关附加契约将终止。
- Mike 最后一期身故保险赔偿（即 37,426 美元）从最后的每年分期给付和在此示例中身故保险赔偿余额按每年 2% 所累积的利息组成。实际利息将按本公司不时以完全酌情权厘定。

## 备注：

- 于上述例子，假设保单持有人选择特级身故保险赔偿选项。特级身故保险赔偿相等于：
  - 以下两项中的较高者
    - (i) 已缴标准保费总额\*的100%，再加额外已缴标准保费总额的50% (如果被保人在最初被保人60岁或之前和保单已生效3年或以上身故)；
    - (ii) 保证现金价值
      - ⊕ 保额增值红利之面值 (如有)
      - ⊕ 终期红利之面值 (如有)
      - ⊕ 主要货币户口之价值 (如有)
      - ⊕ 环球货币户口之价值 (如有)
      - 任何欠款和未缴的应付保费
- \* 已缴标准保费总额为从保单日期起至被保人身故日到期和已付的保费总额，而不包括任何因核保规定及/或附加契约 (如适用) 所引起的额外保费。如名义金额或保费缴付方式有变的情况下，已缴标准保费总额将相应地被调整。
- 除文意另有所指外，本单张提及的年龄均指被保人或保单持有人上次生日时的年龄。
- 所述的提取金额包括从非保证利益中提取。实际提取金额和提取年份可能与上述不同，视乎实际应付的非保证利益金额而定。
- 财富管家服务乃本公司提供的行政服务安排，并不属于「**盛利 II — 至盛**」的产品特点。本公司可以其全权和绝对酌情权予以批准服务之任何申请，而申请须符合任何适用的法律、法规和指引，并受限于本公司不时发布的行政规则 (包括但不限于收款人的年龄和收款人与保单持有人的关系)。每次提取均受限于特定条件，包括但不限于本公司不时厘定的最低提取金额和最低名义金额的要求。
- 在第5个保单年度启用的财富管家服务，保单持有人选择以提取选项1按以下顺序提取：(i) 主要货币户口 (如有)、(ii) 环球货币户口 (如有)、(iii) 保额增值红利的现金价值和其相关的终期红利的现金价值、(iv) 保证现金价值和相关的终期红利的现金价值 (名义金额将根据第(iv)项之提取而相应减少)。
- 保单持有人须就行使以上示例中指定保单选项提交书面申请，而该等申请须经本公司批核和符合本公司不时生效的行政规定。详情请参考「**盛利 II — 至盛**」的产品说明书和保单合约。
- 以上示例假设：
  - (i) 保费以年缴方式缴付和所有保费会全数如期缴付；
  - (ii) 以标准保费计算 (被保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收取的保费费 (如适用)；
  - (iii) 除以上示例中在相关保单年度完结时须支付的身故保险赔偿外，并未有任何已支付或须支付的保单利益或赔偿；和除以上示例中的提取款项外，并无提取款项；
  - (iv) 保单内并无欠款；
  - (v) 除以上示例中指定保单选项外，并无行使其他保单选项；
  - (vi) 弹性延续选项在相关保单年期终结时根据有关新被保人在生效年份时的年龄生效；
  - (vii) 在行使弹性延续选项后，新被保人为标准费率级别；
  - (viii) 每次提取款项是在相关保单年期终结时进行；和
  - (ix) 除以上示例中因提取款项、保单价值锁定选项、灵活分配保单选项和货币转换选项而引致名义金额之减少外，保单的名义金额在保单年期内维持不变。
- 本单张所示的所有保单价值和数字均以四舍五入方式调整至整数，并可能存在调整的差异。
- 名义金额用于计算此计划之保费和相关保单价值；并不相等于被保人之身故保险赔偿，和只是决定须支付身故保险赔偿的其中一个因素。如果名义金额有任何改变，相关的保单价值 (包括保证和非保证) 将相应地被调整。
- 本公司可不时根据当时市场的汇率，而以其绝对酌情权真诚和商业上合理地厘定的当时货币汇率。
- 本单张只提供「**盛利 II — 至盛**」的部份主要特点和示例仅供参考之用。本单张应与有关产品说明书一并派发和细阅。请联系您的财务顾问了解更多。

「**盛利 II 储蓄保险 — 至盛**」由安盛金融保险 (香港) 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。本产品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。本产品单张并非保单。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。

本单张的繁简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。



安盛

盛利 II 储蓄保险 — 至盛  
产品单张

了解「盛利 II 储蓄保险 — 至盛」详情

澳門



电话：(853) 8799 2812

传真：(853) 2878 0022

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

如阁下不愿意接收 AXA 安盛的宣传或直接促销材料，敬请联系澳门殷皇子大马路 43-53A 号澳门广场 20 楼安盛金融保险（香港）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。

(只适合于澳门特别行政区使用)