



安盛

## 盛利 II 儲蓄保險 — 至盛

了解「盛利 II — 至盛」  
如何讓財富穩步增值、  
靈活調配，並且無縫傳承，  
讓您的財務目標得以實踐，  
並安心守護家人每一個人生階段。

## 說明例子 1

### 財富細水長流 關鍵時刻不中斷



Alan 是一位盡責的教師，為了讓家人安心移居加拿大，他提前做好籌謀，以應對突發狀況。他選擇投保「**盛利 II — 至盛**」為財富管理作策略性部署，讓摯愛在任何情況下都有堅實的財政後盾，倍感安心。

保單持有人及被保人：	<b>Alan (40歲)</b>	每年保費：	<b>40,000 加拿大元</b>
保費繳付年期：	<b>5年</b>	已繳保費總額：	<b>200,000 加拿大元</b>
		保單生效時的名義金額：	<b>200,000 加拿大元</b>



Alan 每年繳付  
**40,000 加拿大元**，  
為期 5 年

保單年度

1

Alan 於保單生效時作出以下指定，守護家人的未來：



Lisa  
指定執行人

#### 愛關懷選項：

若 Alan 喪失行為能力時，指定執行人 — Lisa (太太) 可以提取總現金價值的 10% 款項應急



Charlie  
後備持有人

#### 傳承守護選項：

後備持有人：  
Charlie (兒子)，18 歲  
繼承事件：身故



Charlie  
後備被保人

#### 彈性延續選項：

後備被保人：  
Charlie (兒子)，獲分配總現金價值的 100% 繼續累積財富

Alan 啟用**財富管家服務**，  
定期支付款項予

5

- 媽媽作日常開支  
**6,000 加拿大元/年**
- 太太作家用  
**7,000 加拿大元/年**，  
為期 15 年



提取前的總現金價值：  
**136,011 加拿大元**

59,600 加拿大元    76,411 加拿大元



Lisa  
指定執行人

於**愛關懷選項**下，Lisa 作為指定執行人，一筆過提取總現金價值 **19,513 加拿大元** 的 10% 用於支付 Alan 的醫療費用

總現金價值 (扣除先前所有提取後)：  
**162,614 加拿大元**

113,101 加拿大元    49,513 加拿大元

移居加拿大與家人團聚後不久，Alan 不幸陷入精神上無行為能力狀態

■ 保證現金價值 / 保證身故保險賠償

□ 非保證現金價值 / 非保證身故保險賠償

Alan 不幸於 60 歲離世

20



Charlie  
後備持有人

根據**傳承守護選項**的安排，Charlie 由後備持有人成為保單的新持有人，並接替保單持有權



Charlie  
後備被保人

同時，根據**彈性延續選項**的安排，Charlie 由後備被保人成為新被保人

Alan 媽媽的總提取金額：  
**90,000 加拿大元**

Lisa 的總提取金額：  
**105,000 加拿大元**

總現金價值 (扣除先前所有提取後)：  
**197,989 加拿大元**

101,357 加拿大元    96,632 加拿大元

100

Charlie 指定自己的兒子同時擔任後備持有人及後備被保人，若 Charlie 離世，保單可以傳承至下一代

總現金價值 (扣除先前所有提取後)：  
**78,172,422 加拿大元**

137,986 加拿大元    78,034,436 加拿大元

在第 100 個保單年度，總提取金額連同提取後的總現金價值為 **78,386,935 加拿大元**，約為已繳保費總額的 **392 倍**。

透過**財富管家服務**，Alan 可根據家人的不同需要，為他們度身訂制財務支援。

全賴**愛關懷選項**、**傳承守護選項**及**彈性延續選項**，即使面對人生的挑戰，他的財富依然得到妥善守護，並能順利傳承給下一代。

#### 註：

- 總現金價值為保證現金價值、非保證保額增值紅利之現金價值、非保證終期紅利之現金價值、主要貨幣戶口之價值 (如有) 及環球貨幣戶口之價值 (如有) 之總和。上述預期價值是以本公司現時之假設紅利率計算，惟紅利率並非保證，本公司可不時釐定並作出調整。實際金額或會高於或低於例子所顯示的數值。

## 說明例子 2

### 滿足多元財務需求 實現靈活傳承

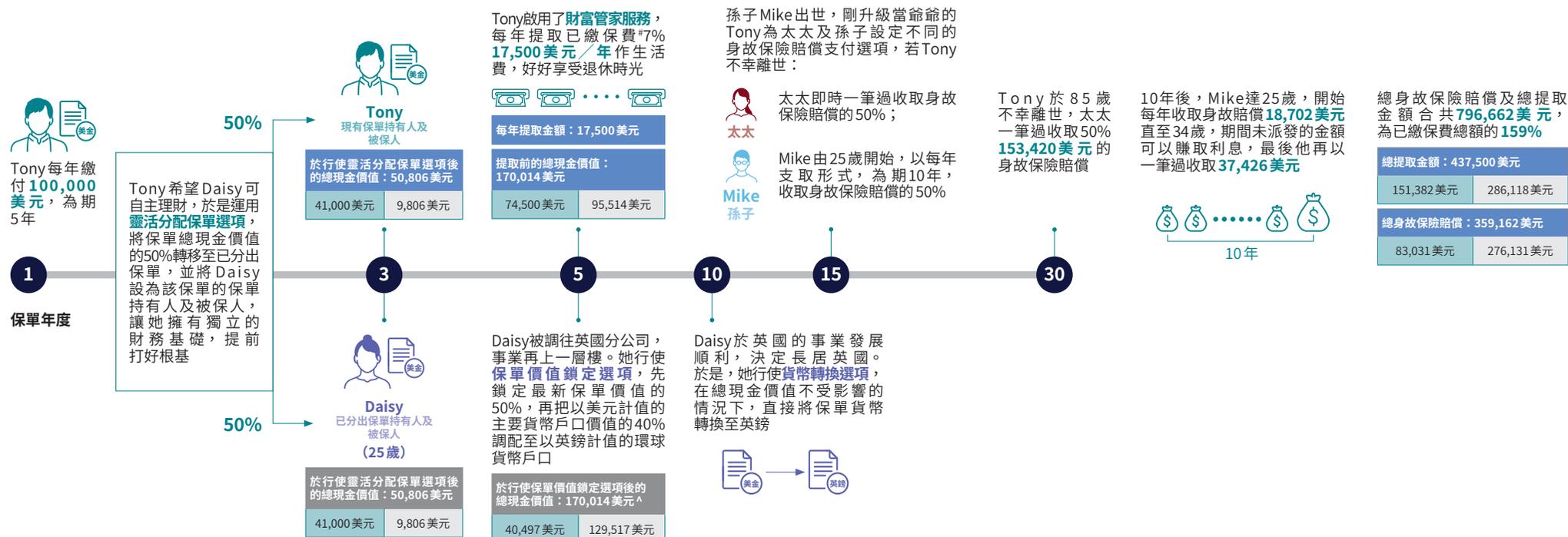


Tony 當了多年商業顧問，最想做的是，無非是給女兒 Daisy 一份踏實的財務保障，也為自己打造無憂退休藍圖。他選擇投保「**盛利 II 一至盛**」，透過分拆保單以優化財富配置，並依家人個別需要設定身故保險賠償支付選項。摯愛有了安全網，Tony 也能放心實現退休夢想。

保單持有人及被保人：	<b>Tony (55 歲)</b>	每年保費：	<b>100,000 美元</b>
保費繳付年期：	<b>5 年</b>	已繳保費總額：	<b>500,000 美元</b>
		保單生效時的名義金額：	<b>500,000 美元</b>

■ 保證現金價值／  
保證身故保險賠償

■ 非保證現金價值／  
非保證身故保險賠償



\* 所指的是行使靈活分配保單選項後的已調整已繳保費。

靈活分配保單選項結合財富管家服務，為 Tony 和他的女兒打造獨立的財務規劃 — 讓 Tony 在退休後享有穩定的現金流，女兒亦可以自主管理財務。即使期間作提取，保單價值仍會持續增長，細水長流。  
Tony 也事先為每位家人安排妥當的身故保險賠償支付選項，依個人需要守護他們的財務未來。  
「**盛利 II 一至盛**」讓 Tony 將愛與財富傳承至下一代，為他和家人提供持續的財務支持和保障，令他們後顧無憂。

註：

• 總現金價值為保證現金價值、非保證保額增值紅利之現金價值、非保證終期紅利之現金價值、主要貨幣戶口之價值 (如有) 及環球貨幣戶口之價值 (如有) 之總和。上述預期價值是以本公司現時之 (i) 假設紅利率及 (ii) 主要貨幣戶口之價值 (以美元計值) 的年利率 3.5% 及環球貨幣戶口之價值 (以英鎊計值) 的年利率 2.5% 計算，惟該等紅利率、主要貨幣戶口之價值 (如有) 的利率及環球貨幣戶口之價值 (如有) 的利率並非保證，本公司有絕對酌情權不時作出調整。實際金額或會高於或低於例子所顯示的數值。

**註 (續) :**

- 保單價值鎖定選項的最新之保單價值為最新保證現金價值、非保證保額增值紅利之最新現金價值及非保證終期紅利之最新現金價值之總和。
- 保單價值鎖定選項及每次主要貨幣戶口和環球貨幣戶口之間的調配均在相關保單年度完結時進行。
- 由主要貨幣戶口調配至環球貨幣戶口的金額 (以美元計值) 是基於假設匯率 1 美元 : 0.75 英鎊所計算。此假設匯率只作參考用途。調配時實際之匯率將會是本公司不時全權釐定的當時貨幣匯率。由於假設匯率只作參考用途及調配是基於本公司不時全權釐定的當時貨幣匯率, 調配至環球貨幣戶口之全數金額為非保證。
- 標有符號 ^ 的數字包括以英鎊計值的環球貨幣戶口的金額。將環球貨幣戶口之價值兌換到美元的假設匯率為 1 英鎊 : 1.33 美元。此假設匯率只作參考用途。實際適用之匯率將會是本公司不時全權釐定的當時貨幣匯率。
- 您的保單將會全部轉換至一張不同貨幣的保單, 而該保單為我們可能指定以新保單貨幣所提供的計劃之保單。當行使貨幣轉換選項獲批, 現有保單之總現金價值將按當時貨幣匯率轉換, 而已轉換保單的名義金額、應付保費 (如有) 及預計的保單價值或會高於或低於現有保單的價值。新計劃的已轉換保單將以新保單貨幣發出, 並且該已轉換保單的保單日期與現有保單的保單日期相同。所有附着於基本計劃的附加契約 (如有) 將不再附着於基本計劃而附着於已轉換保單, 並且該附加契約的貨幣將以當時貨幣匯率轉換至新保單貨幣。惟如附着於基本計劃的附加契約並沒有以新保單貨幣提供, 該附加契約將終止。任何名義金額的減少可能導致附加契約金額 (如有) 根據本公司當時的規定而減少。如附加契約金額少於本公司可不時釐定的最低金額, 相關附加契約將終止。
- Mike 收取的最後一期身故保險賠償 (即 37,426 美元) 由最後的每年分期給付及在此例中身故保險賠償餘額按每年 2% 所累積的利息組成。實際利息將按本公司不時以完全酌情權釐定。

## 備註：

- 於上述例子，假設保單持有人選擇特級身故保險賠償選項。特級身故保險賠償相等於：
  - 以下兩項中的較高者
    - (i) 已繳標準保費總額\*的100%，再加額外已繳標準保費總額的50% (如被保人於最初被保人60歲或之前及保單已生效3年或以上身故)；
    - (ii) 保證現金價值
      - ⊕ 保額增值紅利之面值 (如有)
      - ⊕ 終期紅利之面值 (如有)
      - ⊕ 主要貨幣戶口之價值 (如有)
      - ⊕ 環球貨幣戶口之價值 (如有)
      - 任何欠款及未繳的應付保費
- \* 已繳標準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，而不包括任何因核保規定及／或附加契約 (如適用) 所引起的額外保費。如名義金額或保費繳付方式有變的情況下，已繳標準保費總額將相應地被調整。
- 除文義另有所指外，本單張提及的年齡均指被保人或保單持有人上次生日時的年齡。
- 所述的提取金額包括從非保證利益中提取。實際提取金額及提取年份可能與上述不同，視乎實際應付的非保證利益金額而定。
- 財富管家服務乃本公司提供的行政服務安排，並不屬於「**盛利 II — 至盛**」的產品特點。本公司可以其全權及絕對酌情權予以批准服務之任何申請，而申請須符合任何適用的法律、法規及指引，並受限於本公司不時的行政規則 (包括但不限於收款人的年齡及收款人與保單持有人的關係)。每次提取均受限於特定條件，包括但不限於本公司不時釐定的最低提取金額及最低名義金額的要求。
- 於第5個保單年度啟用的財富管家服務，保單持有人選擇以提取選項1按以下順序提取：(i) 主要貨幣戶口 (如有)、(ii) 環球貨幣戶口 (如有)、(iii) 保額增值紅利的現金價值及其相關的終期紅利的現金價值、(iv) 保證現金價值及相關的終期紅利的現金價值 (名義金額將根據第 (iv) 項之提取而相應減少)。
- 保單持有人須就行使以上說明例子中指定保單選項提交書面申請，而該等申請須經本公司批核及符合本公司不時生效的行政規定。詳情請參考「**盛利 II — 至盛**」的產品說明書及保單合約。
- 以上說明例子假設：
  - (i) 保費以年繳方式繳付及所有保費會全數如期繳付；
  - (ii) 以標準保費計算 (被保人沒有被列為特別費率級別)；
  - (iii) 除以上說明例子中於相關保單年度完結時須支付的身故保險賠償外，並未有已支付或須支付的保單利益或賠償；及除以上說明例子中的提取款項外，並無提取款項；
  - (iv) 保單內並無欠款；
  - (v) 除以上說明例子中指定保單選項外，並無行使其他保單選項；
  - (vi) 彈性延續選項於相關保單年期終結時根據有關新被保人於生效年份時的年齡生效；
  - (vii) 於行使彈性延續選項後，新被保人為標準費率級別；
  - (viii) 每次提取款項是於相關保單年期終結時進行；及
  - (ix) 除以上說明例子中因提取款項、保單價值鎖定選項、靈活分配保單選項及貨幣轉換選項而引致名義金額之減少外，保單的名義金額在保單年期內維持不變。
- 本單張所示的所有保單價值及數字均以四捨五入方式調整至整數，並可能存在調整的差異。
- 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。如名義金額有任何改變，相關的保單價值 (包括保證及非保證) 將相應地被調整。
- 本公司可不時根據當時市場的匯率，而以其絕對酌情權真誠及商業上合理地釐定的當時貨幣匯率。
- 本單張只提供「**盛利 II — 至盛**」的部份主要特點及說明例子僅供參考之用。本單張應與有關產品說明書一併派發及細閱。請聯絡您的財務顧問了解更多。

「**盛利 II 儲蓄保險 — 至盛**」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。本產品單張只提供一般資料，不能構成我們與任何人士所訂立之任何合約。本產品單張並非保單。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。



安盛

盛利 II 儲蓄計劃 — 至盛  
產品單張

了解「盛利 II 儲蓄計劃 — 至盛」詳情

澳門



電話：(853) 8799 2812

傳真：(853) 2878 0022

[www.axa.com.mo](http://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，敬請聯絡澳門殷皇子大馬路 43-53A 號澳門廣場 20 樓安盛金融保險（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。

(只適合於澳門特別行政區使用)