



安盛

## AXA 安盛「摯匯儲蓄計劃(5年繳) 之保證優惠利率」推廣計劃



由**2024年3月1日至2024年3月31日**期間，包括首尾兩天，您可就預繳保費獲享年利率4.5%之保證優惠利率<sup>△</sup>，直至第4個保單年度完結。

您只須於投保全新摯匯儲蓄計劃(5年繳)<sup>†</sup>基本計劃時，以美元為保單貨幣並一筆過繳付相等於首次基本計劃年繳保費之5倍的金額，即可享有此優惠。

預繳保費將存入AXA安盛所持的保費儲備金賬戶內，第二至第五個保單年度的基本年繳保費，將於您的保費到期支付時，從保費儲備金賬戶的預繳保費餘額中自動扣除。

表一

### 指定基本計劃 摯匯儲蓄計劃(5年繳)

保單貨幣 美元

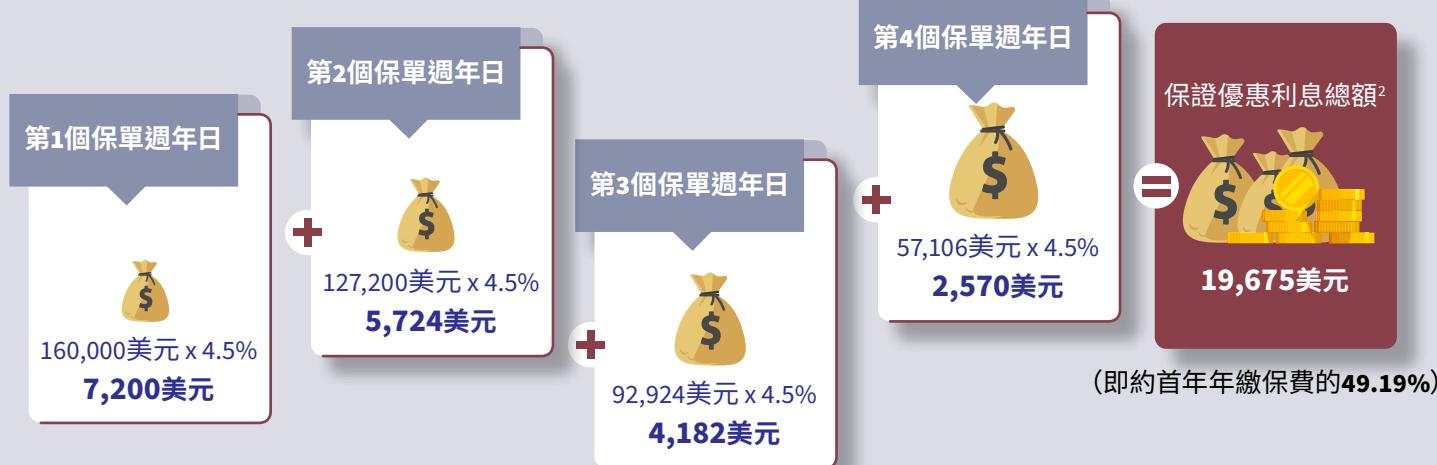
繳付保費方式 年繳

首4個保單年度  
就預繳保費  
之保證優惠利率

**年利率4.5%**

### 說明例子 (說明例子乃假設例子，只供參考)

假設摯匯儲蓄計劃(5年繳)基本計劃的年繳保費為40,000美元，而全期5年保費(即200,000美元)已於投保時收妥，並符合此推廣計劃之所有條件。



<sup>△</sup> 年利率4.5%的保證優惠利率只適用於基本計劃的預繳保費，不包括保費徵費及附加契約的保費(如適用)。

備註：

- 有關摯匯儲蓄計劃(5年繳)之產品詳情，請參閱有關建議書、產品說明書及保單合約。
- 有關保證優惠利息總額的存入時間，詳情請參閱AXA安盛「摯匯儲蓄計劃(5年繳)之保證優惠利率」推廣計劃之條款及細則。
- 上述說明例子所示之數字均以四捨五入方式計算至整數。

詳情請聯絡或瀏覽：

您的理財顧問

客戶服務熱線：(852) 2864 5888

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

#### **AXA 安盛「摯匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃之條款及細則**

1. AXA 安盛「摯匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃（「推廣計劃」）由安盛保險（百慕達）有限公司（於百慕達註冊成立的有限公司）／安盛金融有限公司（統稱「AXA 安盛」）提供，推廣期為 **2024 年 3 月 1 日至 2024 年 3 月 31 日**，包括首尾兩天（「推廣期」），並受下列條款及細則約束。
2. 本推廣計劃只適用於當所有下列條件已符合時：
  - a. 於推廣期內，成功遞交保單貨幣為美元之摯匯儲蓄計劃（5年繳）基本計劃的申請；
  - b. 客戶所簽署之建議書的編印日期須於推廣期內；
  - c. 摯匯儲蓄計劃（5年繳）基本計劃須於 2024 年 5 月 31 日或之前，獲成功續發生效；
  - d. 摯匯儲蓄計劃（5年繳）基本計劃必須以年繳方式付款；
  - e. AXA 安盛「摯匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃申請表必須連同保險投保書和建議書同時遞交。
3. 投保時的預繳保費相等於基本計劃首次年繳保費之 4 倍金額（「預繳保費」），將會存入於 AXA 安盛所持的保費儲備金賬戶內。每個相關保單年度的基本保費，將於您的保費到期支付時，從保費儲備金賬戶的預繳保費餘額中自動扣除。
4. 保證優惠利率為 4.5%（「保證優惠利率」）只適用於保費儲備金賬戶預繳保費之結餘，不包括保費徵費及附加契約的保費（如適用）。保證優惠利率將從 AXA 安盛收到全數預繳保費之日起開始適用，直至首 4 個保單年度完結時。
5. 推廣計劃所提供之「額外利息」，相等於首 4 個保單年度保費儲備金賬戶中預繳保費餘額計算之利息總額（按保證優惠利率積存）與當時利息總額（按現行利率為每年 1.5% 積存）之利息差額，將於保單續發日期起計 4 年後的 6 個月內一筆過存入您的保費儲備金賬戶。現行利率並非保證，AXA 安盛可能隨時作出調整，而不作另行通知。
6. 如 AXA 安盛未能於保單續發日期起 2 個月內收到全數預繳保費，保費儲備金賬戶的整個餘額（如有）只會按 AXA 安盛的現行利率積存。
7. 若 (i) 保單由保單訂立起計並沒有持續生效，或當額外利息存入保費儲備金賬戶時已失效；或 (ii) 於首 4 個保單年度的任何時間內，(a) 您的保單之實際年繳基本計劃保費金額低於首次年繳基本計劃保費金額；或 (b) 除了 AXA 安盛為基本計劃之保費繳款作出的自動提取以外，因任何原因從保費儲備金賬戶提取款項；或 (c) 任何更改保費繳付方式，保單持有人將不能享有保證優惠利率，而保費儲備金賬戶的餘額（如有）將只會按 AXA 安盛不時釐定的現行利率積存。
8. 若曾行使 (i) 彈性延續選項、(ii) 靈活分配保單選項、或 (iii) 貨幣轉換選項而轉換百分比低於 100%，保單之名義金額將會減少，用於計算保單的預繳保費及保證優惠利率之基本計劃的首次年繳保費將作調整，如同該名義金額減少是在保單訂立時已生效一樣。若曾行使靈活分配保單選項，已分出保單可享有保證優惠利率，而該利率及預繳保費則按照已分出保單於其訂立時的名義金額及其基本計劃的首次年繳保費作出計算。為免生疑問，若曾行使貨幣轉換選項，只有原先保單能享有保證優惠利率而已轉換保單或已分拆保單則不能享有保證優惠利率。
9. 保證優惠利率只適用於每個相關保單年度之保費儲備金賬戶中的預繳保費餘額。除了每個相關保單年度之預繳保費餘額外，保費儲備金帳戶內的任何其他款項，包括但不限於附加契約（如適用）的預繳保費及有關保費徵費，將不能享有此保證優惠利率，並於存入保費儲備金賬戶起計只會按 AXA 安盛不時釐定的現行利率派發利息。
10. 應付之保費徵費及附加契約的保費（如適用）須於到期前繳付。否則，保費儲備金賬戶中的預繳保費餘額將用作支付相關逾期款項，因而導致保單不能享有保證優惠利率。
11. 如客戶於推廣期前遞交的摯匯儲蓄計劃基本計劃於其冷靜期內取消，並於推廣期內再次遞交相同摯匯儲蓄計劃（5年繳）基本計劃的申請，保證優惠利率將不適用。
12. 在任何情況下，於推廣計劃下之保證優惠利率均不得轉換、不得退還或兌換現金，亦不得轉讓予他人。
13. AXA 安盛保留權利隨時更改或終止本推廣計劃（全部或部分）及／或更改本推廣計劃之有關條款及細則而不作事先通知。若本推廣計劃被更改或終止，及／或其條款及細則有任何修訂，於有關更改／終止／修訂前，任何已於本推廣計劃下獲批核的申請將不受其影響。有關申請須以 AXA 安盛最終批核為準。如有任何爭議，AXA 安盛之決定將為最終及具決定性。
14. 本單張只載有一般資料，並不構成任何基本計劃的銷售建議。有關基本計劃（如適用）的條款、細則及不保事項的詳情，請參閱有關之建議書、產品說明書及保單合約。

如您不願意接收 AXA 安盛的宣傳或直接促銷材料，敬請聯絡個人資料保護主任，安盛保險（百慕達）有限公司（於百慕達註冊成立的有限公司）／安盛金融有限公司，香港銅鑼灣勿地臣街 1 號時代廣場 2 座 20 樓 2001 室，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使用)