



安盛

摺匯儲蓄計劃

智慧開創未來 摺愛匯澤將來

摺匯儲蓄計劃（「摺匯」）讓您在投保時享有多達9種貨幣選擇，並讓您靈活轉換貨幣，迎合您不斷變化的需要。透過「摺匯」，您可賺取豐厚的潛在回報，並享有轉換貨幣、鎖定保單價值及提取資金的優勢，安心將財富世代傳承。

了解更多
「摺匯」詳情



特點：



保單貨幣選擇
多達9種
讓您盡享靈活彈性



無限次全部或部分轉換至
不同的保單貨幣[^]
照顧您不同階段的需要



☆ 市場首創^{*}

雙重貨幣戶口
讓您累積利息
更可隨時靈活提取款項



可觀的潛在回報
達成遠大的理財目標



利用保單價值鎖定選項
抓緊升勢
鎖定率不設總上限



全面的財富傳承工具惠澤後代
例如：彈性延續選項、
更換被保人之選擇權及
身故保險賠償支付選項

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。

「摺匯」的保險利益受限於有關產品說明書及保單合約內所列的條款、細則及不保事項。本單張只提供「摺匯」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。您不應單獨依靠本單張而作出任何購買決定，並應參考有關產品說明書及保單合約。

[^] 由第3個保單週年日開始，於每個保單週年日後的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。

^{*} 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。

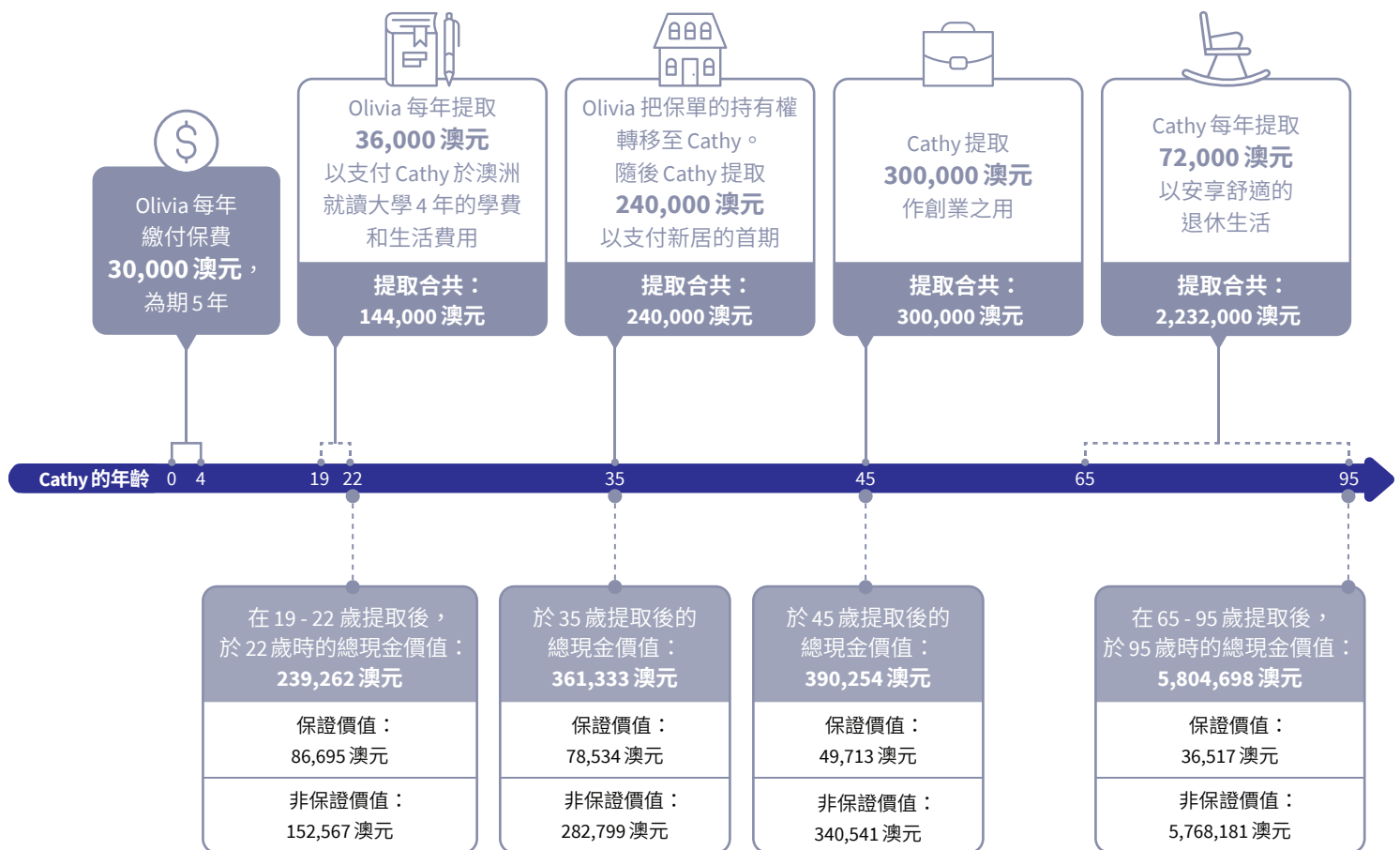
說明例子1

為子女的安穩財政奠定基礎



Olivia希望女兒Cathy長大後享有穩健財富，並能夠在澳洲留學，及擁有光明前途。為了幫助Cathy的美好將來打好基礎，Olivia選擇投保「摺匯」。

保單持有人	Olivia (40 歲)	被保人	Olivia 的女兒，Cathy (0 歲)
保費繳付年期	5 年	每年保費	30,000 澳元
已繳保費總額	150,000 澳元	保單繕發時的名義金額	209,205 澳元



累積提取金額連同於 138 歲提取後的總現金價值為
已繳保費總額約 731 倍

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。實際金額或會與例子所顯示的數值較高或較低。
- 以上例子所述的保證價值包括保證現金價值及主要貨幣戶口之價值中的保證部分 (如有)。
- 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。
- 保單持有人須就更換保單持有人及提取款項提交書面申請，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「摺匯」的產品說明書及保單合約。

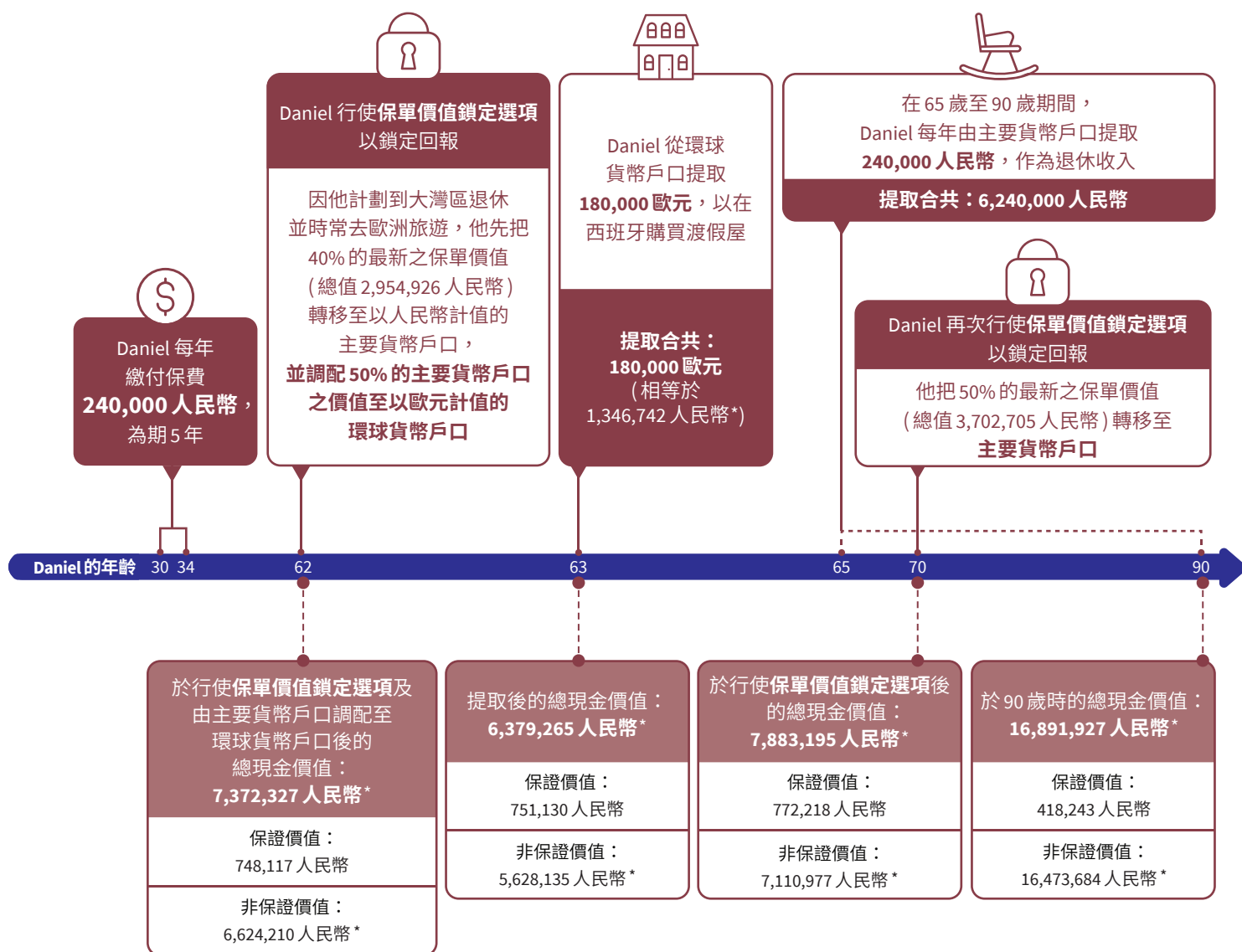
說明例子2

計劃環球退休生活



Daniel想在外國購買渡假屋，讓他能經常出國旅遊並實現理想的環球退休生活，他決定投保「摯匯」以助他實現夢想。

保單持有人及被保人 Daniel (30 歲)			
保費繳付年期	5 年	每年保費	240,000 人民幣
已繳保費總額	1,200,000 人民幣	保單繕發時的名義金額	1,673,640 人民幣



Daniel 可靈活地提取人民幣和歐元以享受舒適的退休生活，總提取金額為 7,586,742 人民幣* (為已繳保費總額約 6 倍)，並於 90 歲時仍可傳承 16,891,927 人民幣* (為已繳保費總額約 14 倍) 予後代

說明例子2（續）

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（以人民幣計值）的年利率3.75%及環球貨幣戶口之價值（以歐元計值）的年利率2.0%計算（如適用）。惟該等紅利率、主要貨幣戶口之價值的利率及環球貨幣戶口之價值的利率（如適用）並非保證，本公司可不時釐定並作出調整。實際金額或會與例子所顯示的數值較高或較低。
- 以上例子所述的保證價值包括保證現金價值及主要貨幣戶口之價值中的保證部分（如有）。
- 由主要貨幣戶口調配至環球貨幣戶口的金額是基於假設匯率1人民幣：0.1323 歐元所計算。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。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。
- 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、保額增值紅利之最新現金價值、終期紅利之最新現金價值之總和。
- 標有星號*的數字包括以歐元計值的環球貨幣戶口的金額。將環球貨幣戶口之價值（及上述所提及的歐元提取金額）兌換到人民幣的假設匯率為1歐元：7.4819人民幣。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。
- 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。
- 保單持有人須就行使保單價值鎖定選項、主要貨幣戶口及環球貨幣戶口之間的調配及提取款項提交書面申請，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「**摺匯**」的產品說明書及保單合約。

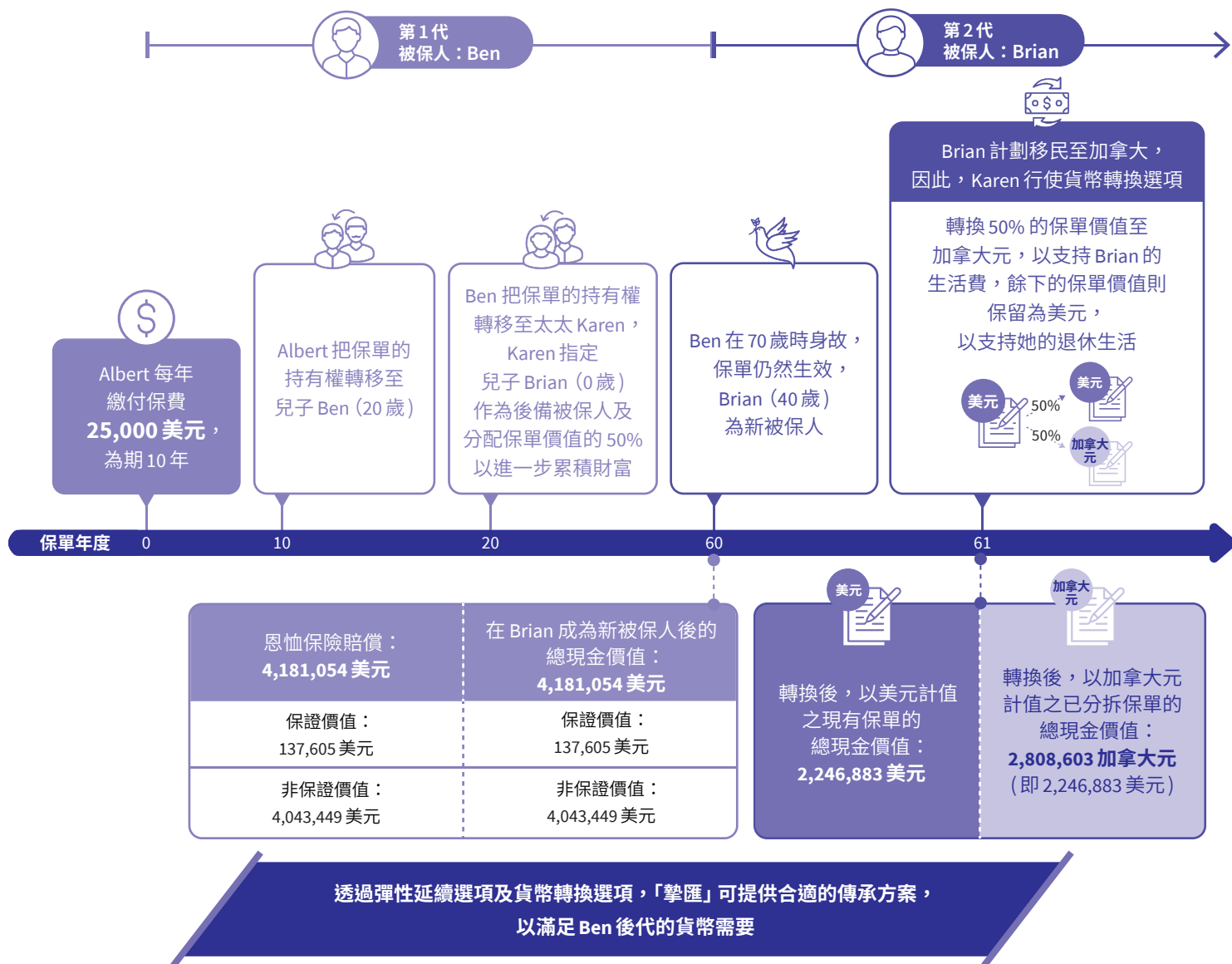
說明例子3

穩健的家族承傳方案 惠澤後代



Albert 決心希望家人生活得更輕鬆。於是他投保「摺匯」，希望為自己財富增值之餘，亦可順利地將財富傳承至後代。

保單持有人	Albert (40 歲)	被保人	Albert 的兒子，Ben (10 歲)
保費繳付年期	10 年	每年保費	25,000 美元
已繳保費總額	250,000 美元	保單結發時的名義金額	350,140 美元



註：

- 總現金價值為保證現金價值、非保證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。為免生疑問，本說明例子假設並無行使保單價值鎖定選項。上述預期價值是以本公司現時之假設紅利率所計算。惟紅利率並非保證，本公司可不時釐定並作出調整。實際金額或會與例子所顯示的數值較高或較低。
- 以上例子所述的保證價值包括保證現金價值及主要貨幣戶口之價值中的保證部分 (如有)。
- 行使貨幣轉換選項以轉換總現金價值的 50% 至加拿大元，是基於假設匯率 1 美元：1.2500 加拿大元所計算。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。
- 當行使貨幣轉換選項獲批，現有保單的轉換百分比之總現金價值將按當時貨幣匯率轉換，而已分拆保單的名義金額、應付保費 (如有) 及預計的保單價值將相應調整。現有保單的名義金額將根據轉換百分比減少，而現有保單的保單價值也將相應減少。新計劃的已分拆保單將以新保單貨幣發出，並且該已分拆保單的保單日期與現有保單的保單日期相同。所有附著於基本計劃的附加契約 (如有) 將繼續附著於基本計劃。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。
- 保單持有人須就行使彈性延續選項、更換保單持有人及貨幣轉換選項提交書面申請，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「摺匯」的產品說明書及保單合約。

備註

1. 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），而已繳保費總額未有包括保險業監管局收取的保費徵費；
 - (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及恩恤保險賠償外，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) 並無行使更換被保人之選擇權；
 - (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度開始時；
 - (ix) 適用於說明例子1：每次提取款項將按下列順序支付：(1) 主要貨幣戶口之保證價值（如有）；(2) 主要貨幣戶口之非保證價值（如有）；(3) 環球貨幣戶口之非保證價值（如有）；(4) 保額增值紅利之現金價值及相應的終期紅利之現金價值；再以部分退保形式由(5) 保證現金價值及其相應的終期紅利之現金價值；
 - (x) 適用於說明例子2：根據說明例子的描述，每次提取款項將由主要貨幣戶口之價值或環球貨幣戶口之價值（如有）中支付；
 - (xi) 保單價值鎖定選項是於相關保單年度完結時行使；
 - (xii) 每筆鎖定金額將從最新之保證現金價值、保額增值紅利之最新現金價值及終期紅利之最新現金價值中支付；
 - (xiii) 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；及
 - (xiv) 除以上說明例子中因提取款項、保單價值鎖定選項、貨幣轉換選項及彈性延續選項而引致名義金額之減少外，保單的名義金額在保單年內維持不變。
2. 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。
3. 用於計算現金價值的相關現金價值率由本公司保證。如名義金額有任何改變，相關的現金價值將相應地被調整。
4. 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。
5. 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。

「**摺匯儲蓄計劃**」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）（「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，請參考有關產品說明書及保單合約，本公司備有有關保單合約將應要求以供參閱。

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）

2022年1月