



摯匯儲蓄計劃

此處由安盛保險（百慕達）有限公司(於百慕達註冊成立的有限公司)（“AXA安盛”）提供的資料是私人和保密的，只可用於內部參考。有關培訓資料(包括但不限於此影片及任何投影片等)只供AXA安盛中介人查閱。任何人一律不可擅自將有關資料進行複製、公開發放、分發、轉載、披露或使用相關物品作其他任何用途或目的。為免生疑問，任何人不得使用有關資料作銷售、洽談、招攬、說明或其他相類似之用途。任何人亦不得修飾、修改、變更或歪曲有關資料的部份或全部內容。如有違反上述使用條款，除了可能會受到AXA安盛內部或監管機構之紀律處分外，亦可能因誤導以使客戶蒙受損失而須負上法律責任。只准在香港及澳門使用

使用聲明

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。所有理財顧問應遵照AXA安盛的事先書面許可，不得在任何其他媒體上發布或促使發布有關AXA安盛的任何廣告、發行品或文章。

詳情請參閱e-library 電子平台服務社交媒體使用指引

目錄

- 目標客戶及產品定位
- 產品特點
- 投資目標和策略
- 其他產品內容
- 市場比較
- 說明例子
- 保單行政資訊
- 常見問題



目標客戶及產品定位

目標客戶

滿足不同顧客的需求

子女的海外教育基金 & 財富傳承

- 以所需的貨幣為子女儲蓄教育基金，靈活轉換貨幣以迎合需求轉變
- 具彈性的傳承規劃，符合後代不同的貨幣需求

移居或海外退休

- 靈活應對家人於世界各地的貨幣需求
- 高潛在回報以準備退休基金，還可選擇鎖定回報轉為較保守策略以賺取利息

掌握環球機遇 & 多元配置

- 於外匯市場捕捉環球機遇，實現長遠財務目標
- 多元配置儲蓄/投資於不同資產類別及貨幣



內部定位

儲蓄產品系列 - 高潛在回報

安進II

豐進

尊尚
盈家

盈家

- 只限美元
- 5年／10年繳
- **較高保證回報及短期總回報**
- 可更換被保人
- 只限美元
- 8年繳
- 較低保證回報，較高中長期總回報
- **彈性保費選項**
- 紅利鎖定選擇權
- 更換被保人之選擇權
- 彈性延續選項

- 只限美元
- 一筆過／2年繳
- 較高保證回報，較低總回報
- **快速達至回本期，短至5年**
- 紅利鎖定選擇權
- 更換被保人之選擇權
- 彈性延續選項
- **彈性指定選項**

- **多達9種貨幣**
- **2年 (限時優惠)**／5年／10年繳
- 較低保證回報，較高總回報
- **貨幣轉換選項**
- **雙重貨幣戶口**
- 保單價值鎖定選項
- 更換被保人之選擇權
- 彈性延續選項
- 延長寬限期
- **後備持有人**
- **靈活分配保單選項**

摯匯

貨幣主題

最高中長期總回報





產品特點

產品特點概覽

除了高潛在回報，摯匯亦會提供：

貨幣靈活性



- 1 多達9* 種保單貨幣選擇
- 2 貨幣轉換選項
- 3 雙重貨幣戶口 **市場首創[^]**

滿足不同人生階段的貨幣需求

財富保值



保單價值鎖定選項

將非保證變保證
已鎖定價值無懼市場波動

傳承規劃



- 1 後備持有人
- 2 彈性延續選項
- 3 更換被保人之選擇權
- 4 身故保險賠償支付選項

- 確保家人繼續受到保障
- 自由分配人壽保障作即時支援
- 財富無限傳承後代

財務彈性



- 1 靈活分配保單選項
- 2 延長寬限期保障**
- 3 2年繳

- 保單分拆令理財規劃更靈活
 應付不同的人生大事及財政狀況

*香港區及澳門區分別提供8種及9種貨幣選項，因澳門幣只適用於澳門發售的保單。

[^]「市場首創」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。

**延長寬限期保障只適用於5/10年繳

產品特點 – 全新 (2024年1月)

除了高潛在回報，摯匯亦會提供：

貨幣靈活性



- 1 多達9* 種保單貨幣選擇
- 2 貨幣轉換選項
- 3 雙重貨幣戶口 市場首創[^]

滿足不同人生階段的貨幣需求

財富保值



保單價值鎖定選項

將非保證變保證
已鎖定價值無懼市場波動

傳承規劃



- 1 後備持有人
- 2 彈性延續選項
- 3 更換被保人之選擇權
- 4 身故保險賠償支付選項

- 確保家人繼續受到保障
- 自由分配人壽保障作即時支援
- 財富無限傳承後代

財務彈性



- 1 靈活分配保單選項
- 2 延長寬限期保障**
- 3 2年繳 LIMITED

保單分拆令理財規劃更靈活
 應付不同的人生大事及財政狀況

*香港區及澳門區分別提供8種及9種貨幣選項，因澳門幣只適用於澳門發售的保單。

[^]「市場首創」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。

**延長寬限期保障只適用於5/10年繳

產品特點 – 優化 (2024年1月)

除了高潛在回報，摯匯亦會提供：

貨幣靈活性



- 1 多達9* 種保單貨幣選擇
- 2 貨幣轉換選項
- 3 雙重貨幣戶口 市場首創[^]

滿足不同人生階段的貨幣需求

財富保值



保單價值鎖定選項

將非保證變保證
已鎖定價值無懼市場波動

傳承規劃



- 1 後備持有人
- 2 彈性延續選項
- 3 更換被保人之選擇權
- 4 身故保險賠償支付選項

- 確保家人繼續受到保障
- 自由分配人壽保障作即時支援
- 財富無限傳承後代

財務彈性



- 1 靈活分配保單選項
- 2 延長寬限期保障**
- 3 2年繳 LIMITED

保單分拆令理財規劃更靈活
 應付不同的人生大事及財政狀況

*香港區及澳門區分別提供8種及9種貨幣選項，因澳門幣只適用於澳門發售的保單。

[^]「市場首創」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。

**延長寬限期保障只適用於5/10年繳

產品特點 - 優化現有摯匯保單



現有摯匯保單亦可受惠於上述產品特點上的優化
(保單生效日期為2024年1月21日或之前) ·
相關保單條款修訂書
將於2024年第一季內分批發出

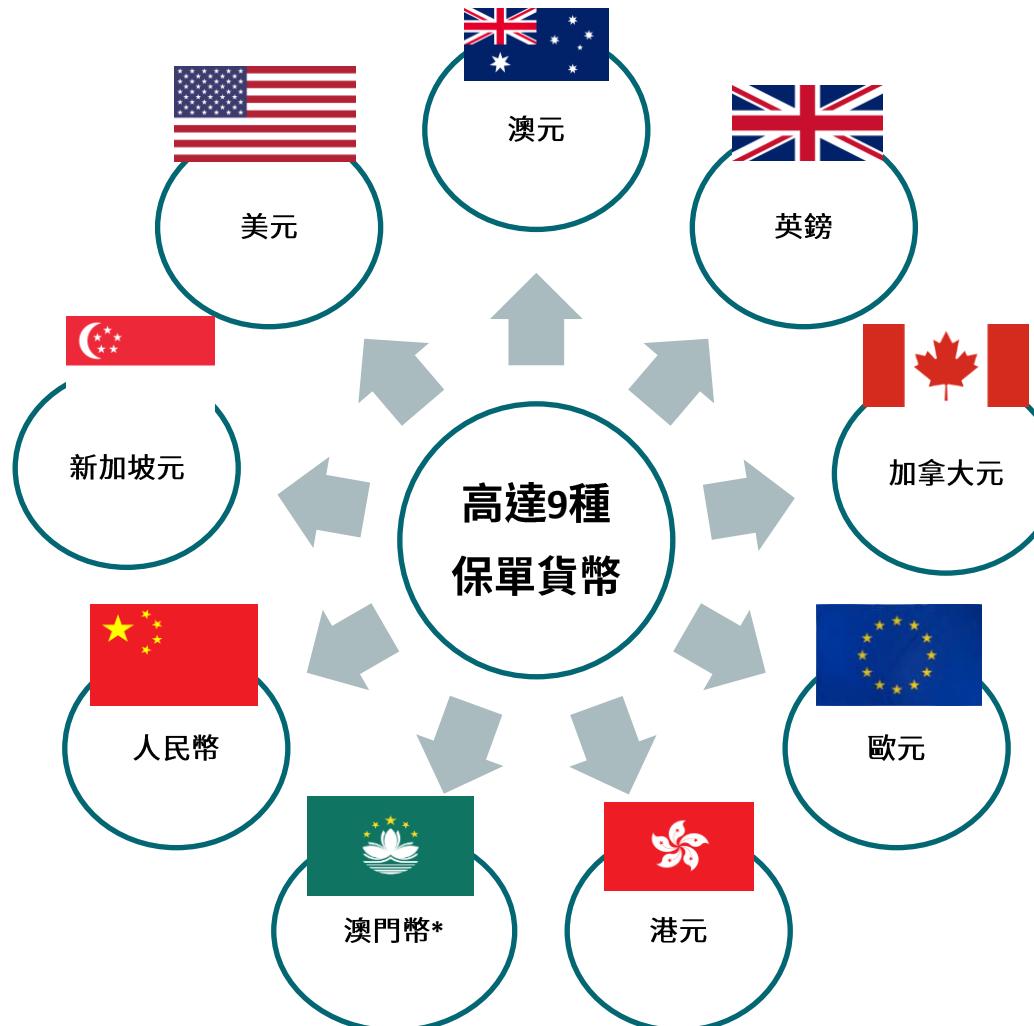
貨幣靈活性和充裕流動性選項



*澳門幣保單只限澳門續發的保單

高達9種保單貨幣，盡顯靈活性

「摯匯」讓客人更有效地規劃財富，客人可選擇以本地貨幣或外幣作為保單貨幣，可選擇貨幣多達 9種*



*澳門幣保單只限澳門繕發的保單

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃
2024年1月



所有保單貨幣都提供有吸引力的總回報

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

[僅適用於建議書列印日期為 2024 年 1 月 22 日或之後的保單]

5年繳	人民幣	美元	澳元	加拿大元	港元/ 澳門幣*	新加坡元	英鎊	歐元
保證回本期 (年)	25	25	25	25	25	25	35	35
總回本期 (年)	8	8	8	8	8	9	9	10
保證內部回報率								
第10年	-16.63%	-16.63%				-31.72%	-31.72%	
第20年	-2.50%	-2.50%				-11.01%	-11.01%	
第30年	0.12%	0.07%	回報率與美元一樣			-4.38%	-4.38%	
第40年	0.18%	0.14%				0.05%	0.05%	
第100年	0.26%	0.21%				0.13%	0.13%	
總內部回報率								
第10年	2.42%	2.41%	1.95%	1.94%	1.85%	1.26%	0.88%	0.34%
第20年	5.63%	5.60%	5.22%	5.16%	5.12%	4.53%	4.42%	3.77%
第30年	6.24%	6.16%	5.96%	5.93%	5.92%	5.55%	5.23%	4.73%
第40年	6.49%	6.42%	6.19%	6.17%	6.17%	5.69%	5.62%	5.13%
第100年	7.21%	7.13%	7.07%	7.04%	7.02%	6.56%	6.52%	6.07%

*只適用於澳門地區

上述預期數值包括之總回本期和總內部回報率乃基於本公司於2024年1月的紅利率（非保證）計算。實際數值可能會高於或低於所顯示的數值。所有預期數值假設(i)被保人的續發年齡為0歲；(ii)保費以5年繳年繳方式繳付及所有保費會全數如期繳付；(iii)以標準保費計算；(iv)未曾有已支付或須支付的身故保險賠償或退保發還金額；(v)從未作出任何提款及保單內並無欠款；(vi)名義金額在保單年期內維持不變；及(vii)沒有行使保單價值鎖定選項、貨幣轉換選項、彈性延續選項、靈活分配保單選項或更換被保人之選擇權選項。

非凡靈活性及流動性

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約



貨幣轉換選項

(2年保費繳付期可在第2保單週年日起行使*;
5/10年保費繳付期可在第3保單週年日起行使*)

靈活調整貨幣規劃

- 無限次全部轉換或部分轉換保單貨幣*
- 累積可觀的潛在回報
- 靈活的財富規劃



雙重貨幣戶口

(由第10個保單週年日起)^

靈活現金儲備

- 賺取可觀利息
- 隨時調配以滿足需要
- 隨時提取2種貨幣

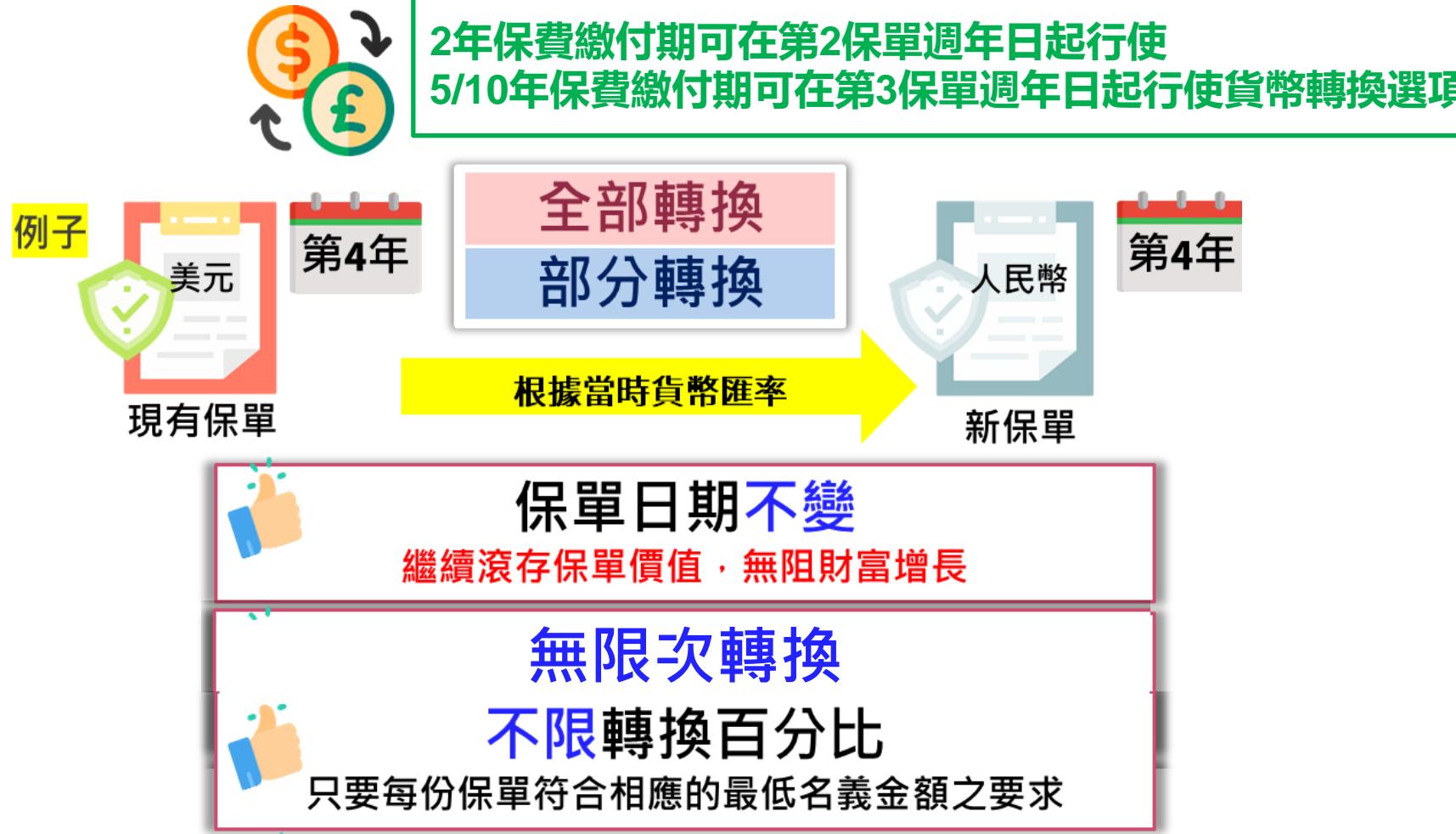
*2年保費繳付期可在第2保單週年日起行使；5/10年保費繳付期可在第3保單週年日起行使。每個保單年度只限申請一次，而申請須於每個保單週年日起計30日內遞交。
現有保單的名義金額餘額和已轉換保單（全部轉換）或已分拆保單（部份轉換）的名義金額必須不少於本公司可不時釐定的該最低金額。

^行使保單價值鎖定選項，申請須於相關的保單週年日起計30日內遞交。

貨幣轉換選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保單持有人可以選擇將保單全部轉換（「已轉換保單」）或部分轉換（「已分拆保單」）至不同貨幣的保單



- 每個保單年度只限申請一次，而申請須於每個保單週年日起計30日內遞交。
- 當行使貨幣轉換選項獲批，現有保單的總現金價值（在全部轉換下）或現有保單的轉換百分比之總現金價值（在部分轉換下）將按當時貨幣匯率轉換，而已轉換保單或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。
- 當時貨幣匯率為客戶已就已轉換保單/已分拆保單簽署及提交並獲本公司接納的說明文件中所列的當時貨幣匯率。

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

貨幣轉換選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

應用例子

2年保費繳付期可在第2保單週年日起行使
5/10年保費繳付期可在第3保單週年日起行使貨幣轉換選項

全部轉換



移居內地發展

100%



部分轉換

父母內地退休



50%



兒子英國留學

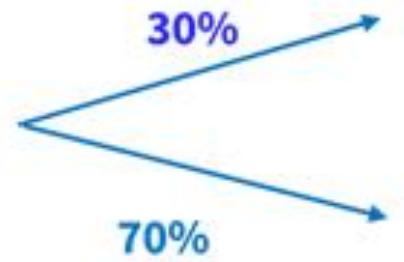


50%

每份保單需符合相應的
最低名義金額之要求



30%



70%



貨幣轉換選項 - 注意事項



有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

行使前

- 在第2保單週年日(適用於2年繳付期)或第3保單週年日(適用於5/10年繳付期)起行使貨幣轉換選項，而申請須於每個保單週年日起計**30日內**遞交。
- 可**無限次** 轉換貨幣，但相關保單的名義金額於轉換後必須不少於最低要求金額
- 客戶須簽署並遞交新保單貨幣之建議書及保單服務申請書
- 保單**沒有欠款**、欠繳保費或預繳保費
- 一旦遞交申請，將**不能撤回或更改**

行使後

- 保單將全部或部分轉換至「摯匯」系列中以**新保單貨幣**所提供的**最新計劃之保單**
- 若行使**全部轉換**後，現有保單會於終止；若行使**部分轉換**，現有保單的基本計劃名義金額將根據轉換百分比減少，而保單價值也將相應減少
- 每張已轉換 / 已分拆保單將會視作新保單並**獨立運作**（除指定情況外[^]）
- 已轉換 / 已分拆保單的**保單日期不變**，佣金將根據保單年份計算（*不計算PVI及新保單數目等）
- 行使**全部轉換**後，附加契約將轉換至新保單貨幣並附著於已轉換保單；如現有附加契約**未能提供相關新貨幣**，則**將會被終止**；
- 若行使**部分轉換**，附加契約則會**保留在現有保單**（於兩種情況下，附加契約的金額可能會因應轉換而減少。如附加契約金額少於本公司可不時釐定的最低金額，相關附加契約將於貨幣轉換生效日期終止。）

[^]指定期為已轉換保單、已分拆保單或已分出保單而言，「最初被保人」是指於先前保單(以發出日期最早的保單為準)開始生效時姓名列於保單說明書上的被保人。只有在未曾為任何於先前保單申請延長寬限期保障並已獲本公司批准的情況下，方會獲提供延長寬限期保障。

貨幣轉換選項 – 注意事項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

如行使貨幣轉換選項時：



摯匯系列下的最新計劃提供所選的新保單貨幣*：

假設摯匯系列下提供的最新計劃：「摯匯儲蓄計劃」3

現有保單將轉換至「摯匯儲蓄計劃」3的新保單貨幣保單而保單日期維持不變

摯匯系列下的最新計劃並不提供所選的新保單貨幣*：

假設摯匯系列下提供的最新計劃：「摯匯儲蓄計劃」3

而摯匯系列下提供所選新保單貨幣的最新計劃：「摯匯儲蓄計劃」2

現有保單則會轉換至「摯匯儲蓄計劃」2的新保單貨幣保單而保單日期維持不變

提提你

已轉換保單/已分拆保單之非保證利益的管理及釐定（包括但不限於紅利理念、投資策略及資產分配）可能與現有保單有所不同。請參閱分紅保單概要以了解更多詳情。

*但若所選貨幣被發行國家或地區停止通用，該貨幣將不再適用以供選擇

貨幣轉換選項 – 注意事項

✧總現金價值不變，只會根據當時貨幣匯率進行換算✧

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

新貨幣保單的總現金價值 =

現有保單的總現金價值



轉換百分比



當時貨幣匯率



提提你：

已轉換保單／已分拆保單的

- 1.名義金額
- 2.保證現金價值
- 3.保額增值紅利
- 4.終期紅利
- 5.未繳付的保費

根據數個因素而被釐定
包括但不限於

- ① 當時貨幣匯率
- ② 新計劃的基礎資產組合的預計投資回報和資產價值

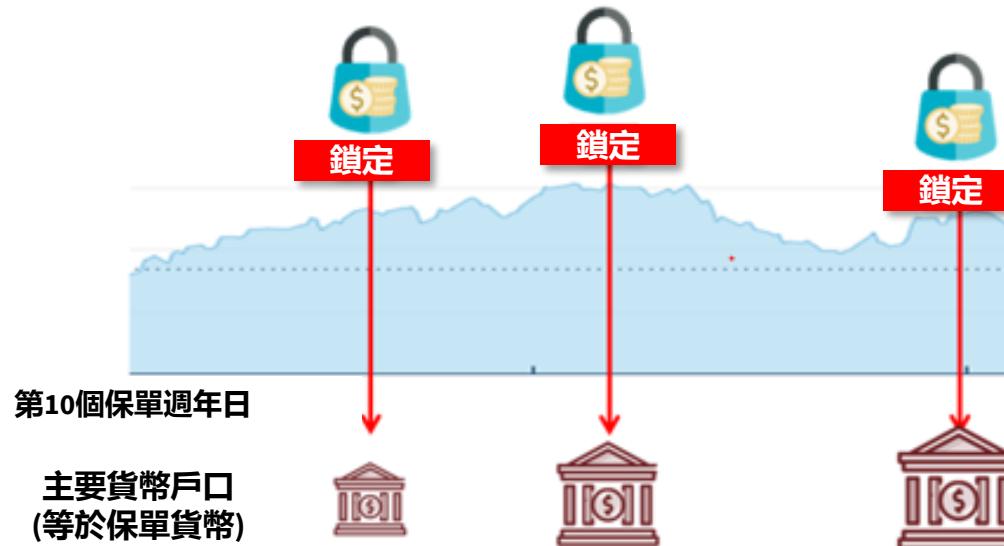
有關貨幣轉換選項的詳情，請參閱“貨幣轉換選項:相關指南及常見問題”單張中的說明範例

保單價值鎖定選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

鎖定非保證回報

客戶可由第10個保單週年日開始，申請轉移最新保證現金價值及非保證紅利至主要貨幣戶口。



第10個保單週年日起，於每個保單週年日後的30天內可以開始鎖定



一旦鎖定，非保證亦變成保證

	摯匯之現行積存息率^
人民幣	3.750%
美元	3.500%
港元	3.000%
英鎊	2.500%
歐元	2.000%
加拿大元	3.500%
澳元	3.500%
新加坡元	2.500%
澳門幣*	3.500%

*澳門幣保單只限澳門發售的保單

^截至2024年1月，此為非保證及本公司以絕對的酌情權不時作出更改



總鎖定率不設上限**



提取無需額外收費

**在每個保單年度內，您申請轉移至主要貨幣戶口的保單價值，其鎖定率不得低於(i) 保證現金價值、(ii)保額增值紅利之最新現金價值及(iii)終期紅利之最新現金價值的10%及不得超過50%，惟(i)本公司可以絕對酌情權不時更改每年最低鎖定率及每年最高鎖定率；(ii)您申請轉移至主要貨幣戶口的金額不得少於本公司以酌情權不時釐定的最低金額

保單價值鎖定選項

鎖定非保證回報



鎖定

保證現金價值

保額增值紅利

終期紅利



主要貨幣戶口
(等於保單貨幣)

- 由**第10個保單週年日開始**，於**每個保單週年日的30天內**（包括保單週年日當日）可申請行使，而且於一個保單年度內只可以提出一次申請
- 每年最多鎖定率為50%^的保單價值，每年最低鎖定率為10%^的保單價值，鎖定後的名義金額不可低於最低名義金額
- 鎖定金額(即部分之保證現金價值*、保額增值紅利之現金價值*及終期紅利之現金價值*)將被轉移至主要貨幣戶口，並以**非保證的年利率積存生息**
- 在行使保單價值鎖定選項後，(i) **名義金額會減少**及(ii) 截至相關保單年度以及其後保單年度的保證現金價值、保額增值紅利和終期紅利應相應地減少
- 主要貨幣戶口內的價值可以在無需部份退保的情況下**隨時提取**

^本公司可以絕對酌情權不時更改

* 參照批准申請日期當日的紅利率

雙重貨幣戶口

靈活地以客人選擇的貨幣賺取利息

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約



賺取可觀利息(非保證)



隨時調配



隨時提取2種貨幣



優化
客戶可更改環球貨幣戶口的貨幣（只要環球貨幣戶口的餘額為零），以應付不同人生階段的貨幣需要

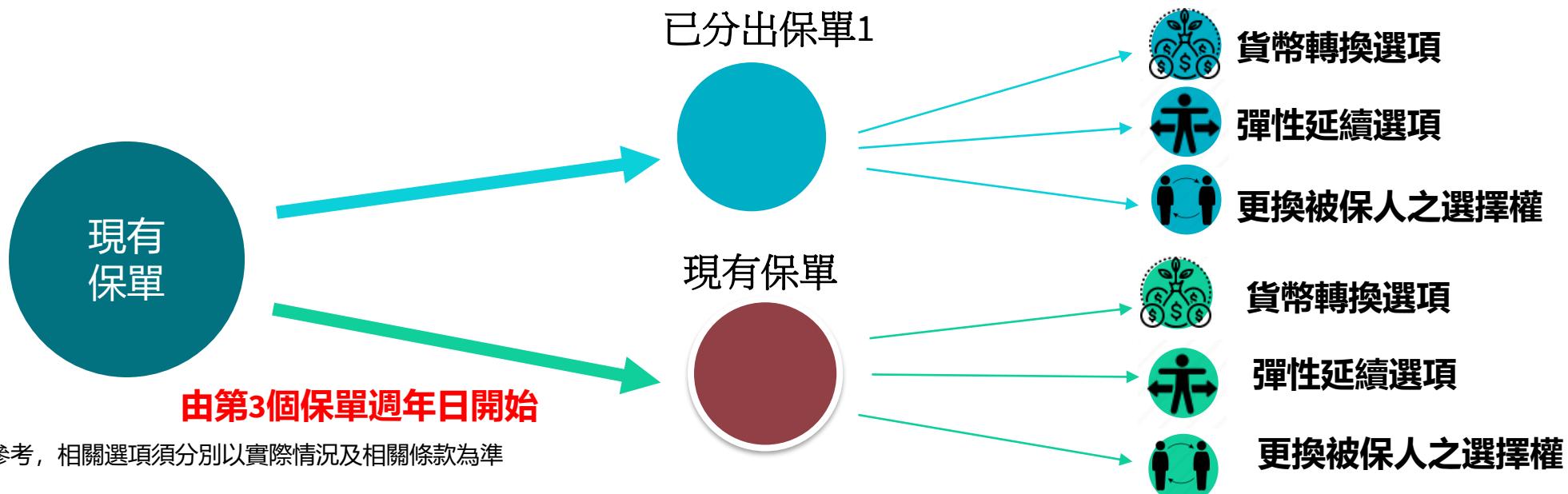
#「市場首創」乃根據保險業監管局於2021年1月至6月香港長期保險業務的臨時統計數字中提供(人壽及年金(非相連(類別A))個人業務(新造直接業務))的保險公司，於2011年至2021年11月新造保單中提供保額增值紅利的分紅儲蓄計劃進行比較。比較參考自相關保險公司網站及AXA安盛取得的其他資料，資料截至2021年11月。

保單分拆功能 灵活配置多重計劃

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

由第3個保單週年日開始，客戶可以申請行使靈活分配保單選項。在無需支付任何手續費用下，客戶可將保單的部分價值轉移至另一份保單（「已分出保單」）*，而該保單將與您的保單具有相同的保單貨幣及保單初始日期。客戶可在同一個保單年度及整個保單年期內無限次行使此選項，讓保單配置更切合客戶需要。

每一份已分出保單將獨立運作*，因此客戶可根據每個人生新階段的需求和目標，靈活行使不同的保單選項，譬如貨幣轉換選項、彈性延續選項和更換被保人選項，都能夠按客戶的需要獨立決定。



以上例子僅供參考，相關選項須分別以實際情況及相關條款為準

註:

- (1) 現有保單的名義金額餘額及已分拆保單的名義金額，必須不少於本公司可不時釐定的最低金額。
- (2) 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。減少名義金額可能導致附加契約款額（如有）根據本公司當時的規定而減少。如附加契約款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。

*就已轉換保單、已分拆保單或已分出保單而言，「最初被保人」是指先前保單(以發出日期最早的保單為準)開始生效時姓名列於保單說明書上的被保人。只有在未曾為任何先前保單申請延長寬限期保障並已獲本公司批准的情況下，方會獲提供延長寬限期保障。

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃

2024年1月



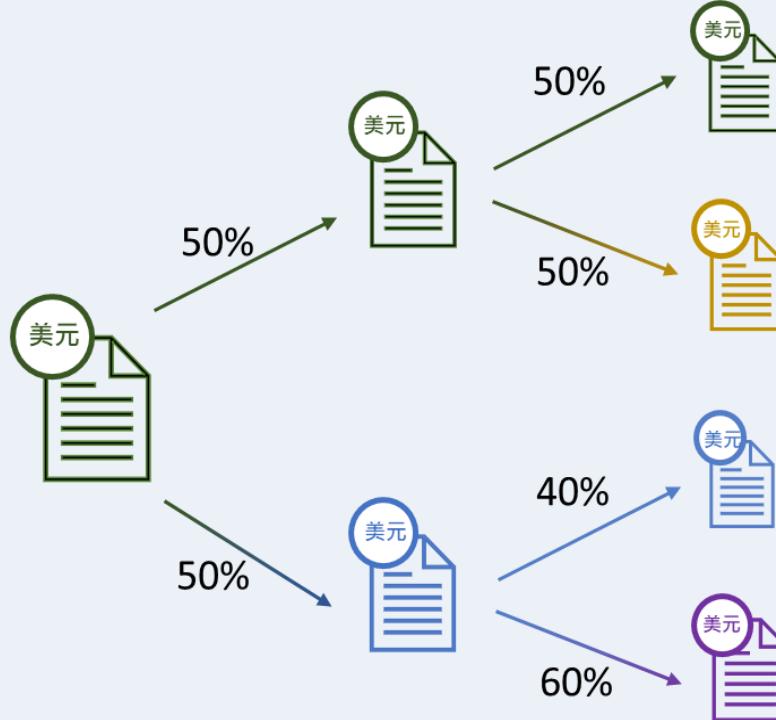
保單分拆功能 睿活配置多重計劃

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

靈活分配保單選項及貨幣轉換選項有何分別？

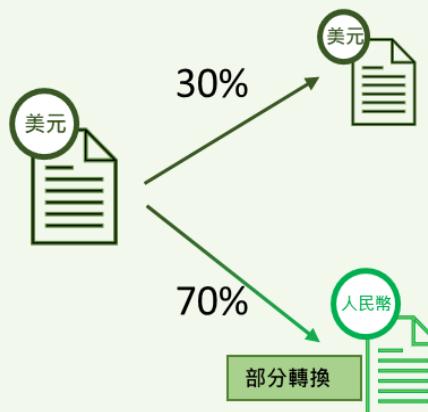
靈活分配保單選項

將保單的部分價值轉移至另一份相同貨幣的保單



貨幣轉換選項

將保單全部轉換或部分轉換至不同貨幣的保單



透過同時行使靈活分配保單選項及貨幣轉換選項，讓客戶精準配置保單以滿足不同的目標，不僅有效將資產傳承摯愛，還能變奏出多重個人化計劃滿足客戶獨特的需求。

此圖只列出靈活分配保單選項及貨幣轉換選項的要點，僅供說明之用。

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

全面的財富傳承工具 順利傳承至後代

更換被保人
之選擇權

彈性延續選項



後備持有人

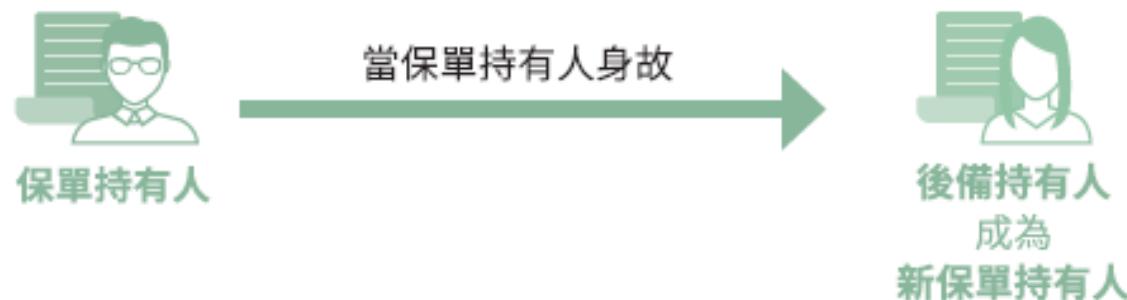
身故保險賠償
支付選項

指定後備持有人 延續財富傳承規劃

縱使人生充滿變數，「摯匯」讓客人無後顧之憂。於第1個保單年度完結後，客人可指定他們的摯愛為後備持有人。一旦保單持有人不幸身故，後備持有人可順利接管並成為新的保單持有人，惟須經本公司的全權及絕對酌情權批准。更關鍵的是，指定後備持有人將有助確保按照客人的意願守護他們的保單及家庭的財務未來。客人可以放心，更換保單持有權將不會對保單價值產生任何影響。

指定後備持有人

保單持有人預先指定後備持有人，後備持有人只會在保單持有人不幸身故時成為新保單持有人。



此圖只列出指定後備持有人的要點，僅供說明之用。

*後備持有人須為保單持有人的直系親屬 (i)配偶 (ii)兄弟姐妹 (iii)父母 (iv)子女 (v)祖父母 (vi)孫子女

指定後備持有人(例子1)

保單持有人 ≠ 被保人

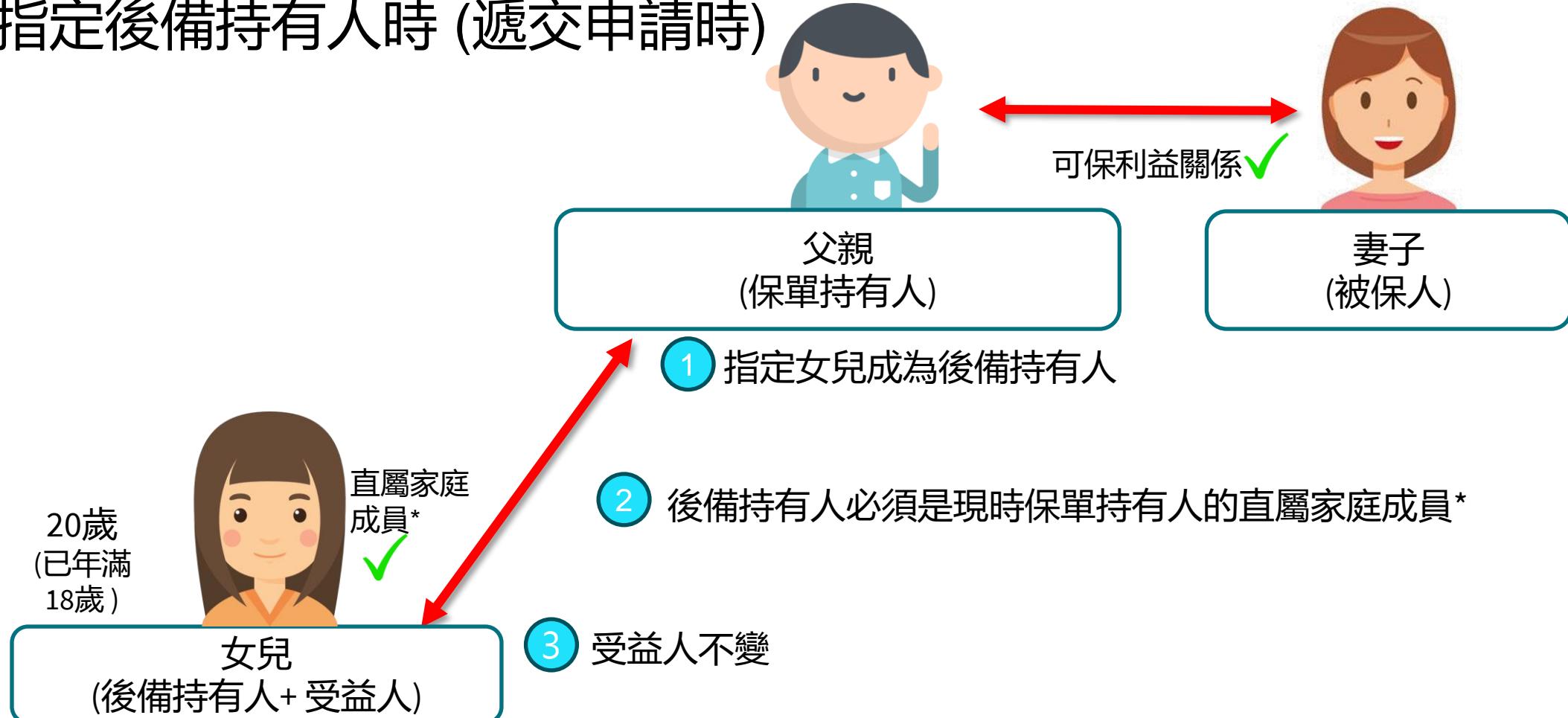
- 在指定後備持有人之前



指定後備持有人(例子1)

保單持有人 ≠ 被保人

- 指定後備持有人時 (遞交申請時)



*直屬家庭成員包括配偶, 兄弟姐妹, 父母, 子女, 祖父母及孫子女.

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

指定後備持有人(例子1)

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保單持有人 ≠ 被保人

- 當原有保單持有人過世，後備持有人會成為保單的持有人，而被保人不變



父親
(已身故)



妻子
(被保人)



直屬家庭
成員*

女兒
(持有人+受益人)

*直屬家庭成員包括配偶, 兄弟姐妹, 父母, 子女, 祖父母及孫子女.

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以
任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃
2024年1月

指定後備持有人(例子2)

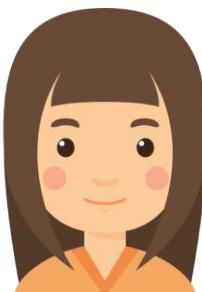
有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保單持有人 = 被保人

- 在指定後備持有人之前



父親
(保單持有人及被保人)



女兒
(受益人)

指定後備持有人(例子2)

保單持有人 = 被保人

- 指定後備持有人時 (遞交申請時)



父親
(保單持有人及被保人)



妻子
(後備持有人及後備被
保人) + 受益人

注意: 後備被保人及後備持
有人必須有可保利益關係



女兒
(受益人)

1 保單持有人需要**同一時間**指定後備
持有人及後備被保人

3 後備持有人成為受益人

2 原有受益人會
被自動撤銷

指定後備持有人(例子2)

保單持有人 = 被保人

- 當取代保單持有人(保單持有人去世)



父親
(已身故)



妻子
(持有人及被保人)

注意: 新被保人及新持
有人
必須有可保利益關係



女兒
(受益人)

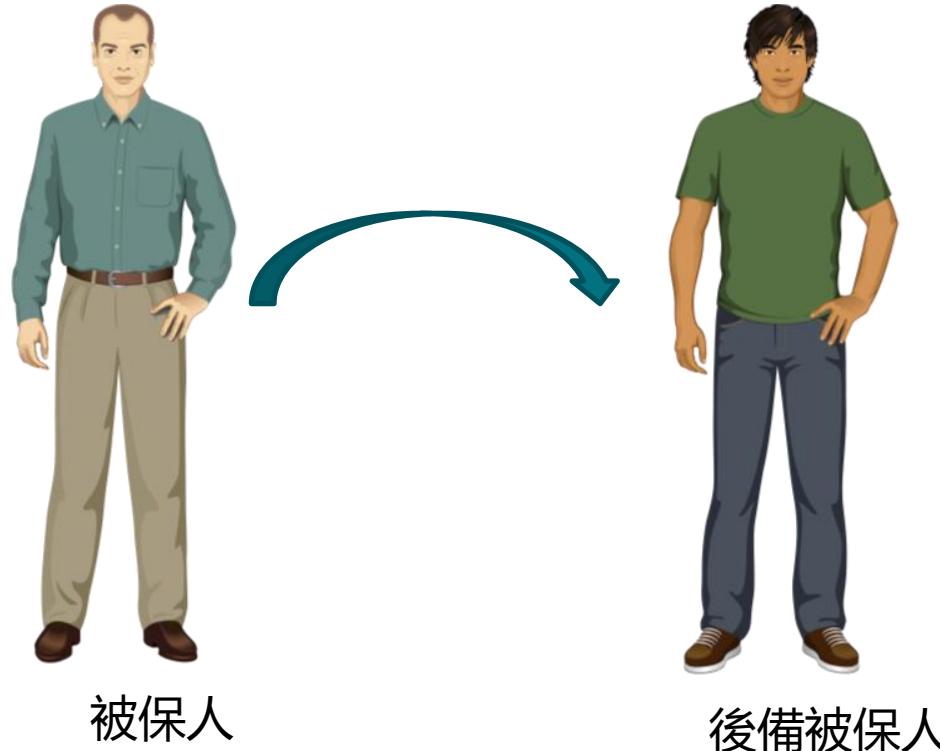
新保單持有人可指定另一位家庭成員成為新受益人。
妻子指定女兒為受益人

彈性延續選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

• 指定後備被保人

第一個保單年度完結後及現有被保人在生時，保單持有人可以指定
1位後備被保人



- 行使次數**沒有限制**，但在同一時間內僅限一名個別人士可被指定為後備被保人
- 申請和批准均無須進行健康狀況核保，但需提交可保證明
- **後備被保人必須為138歲以下**

註:公司有絕對酌情權決定是否給予批准，客人需根據申請程序提交申請

彈性延續選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

當原有被保人過世，後備被保人會成為保單的新被保人



保障期將更改至
最新被保人138歲

- 行使次數**沒有限制**，但同一時間只可指定1人成為後備被保人
- 申請和批准均無需健康狀況核保，但需要提交可保證明
- 後備被保人必須為138歲以下

註：

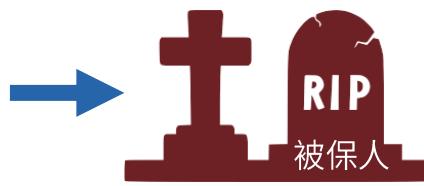
- (1) 公司有絕對酌情權決定是否給予批准，客人需根據申請程序提交申請
- (2) 保單條款中的「不可爭議」條款及「自殺除外」條款，由更換被保人生效日期起重新計算

• 彈性延續選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

說明例子

保單持有人指定後備被保人及分配保單價值的60%，讓財富進一步累積



當原有被保人
不幸身故



保單繼續運作傳承後代



後備被保人會成為新被保人，保單的60%保單價值將會繼續增長，一直滾存。而根據60%名義金額計算的日後保費



當原有被保人身故提供即時流動性



指定受益人會獲支付恩恤保險賠償(40%身故保險賠償)，作為即時經濟支援

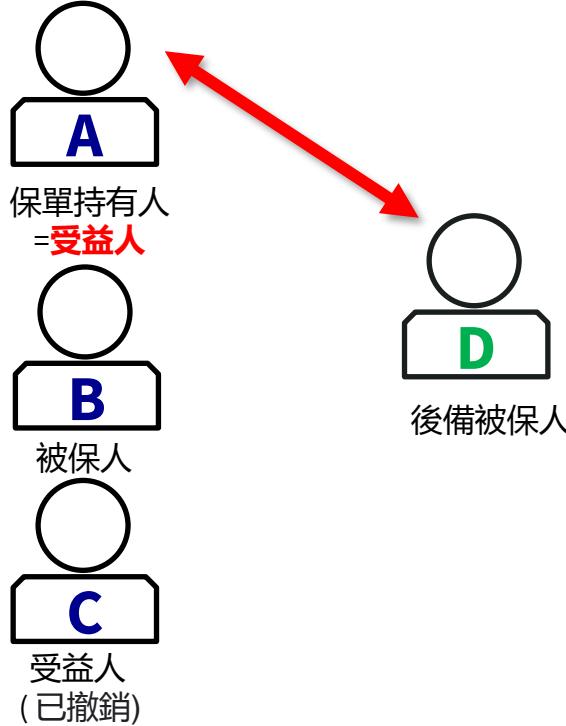
指定後備被保人

具有可保利益關係

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

情況1: 保單持有人≠被保人

i) 當指定後備被保人時



- (1) 若保單持有人及被保人並非同一人，後備被保人必須為保單持有人/保單持有人配偶/保單持有人子女 (18歲以下)
- (2) 保單持有人(A)及後備被保人(D)須具有可保利益關係
- (3) 當指定後備被保人，原有受益人將自動被撤銷，保單持有人將成為保單受益人

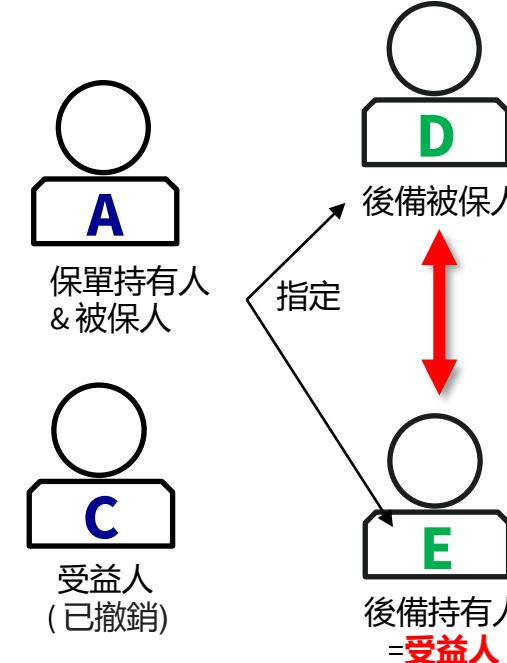
ii) 當取代後備被保人時



- (1) 當被保人(B)在保單期滿前過世，恩恤保險賠償將付予受益人(A)，後備被保人(D)將取代已故被保人成為被保人，令保單得以延續

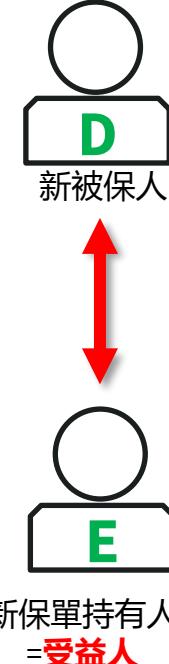
情況2 : 保單持有人= 被保人

i) 當指定後備被保人時



- (1) 保單持有人需於同一時間指定後備被保人(D)及後備持有人(E)
- (2) 若保單持有人及被保人是同一人，後備被保人必須為後備持有人/後備持有人配偶/後備持有人子女 (18歲以下)
- (3) 後備被保人(D)及後備持有人(E)須具有可保利益關係
- (4) 當指定後備被保人，原有受益人將自動被撤銷，後備持有人將成為保單受益人

ii) 當取代被保人時



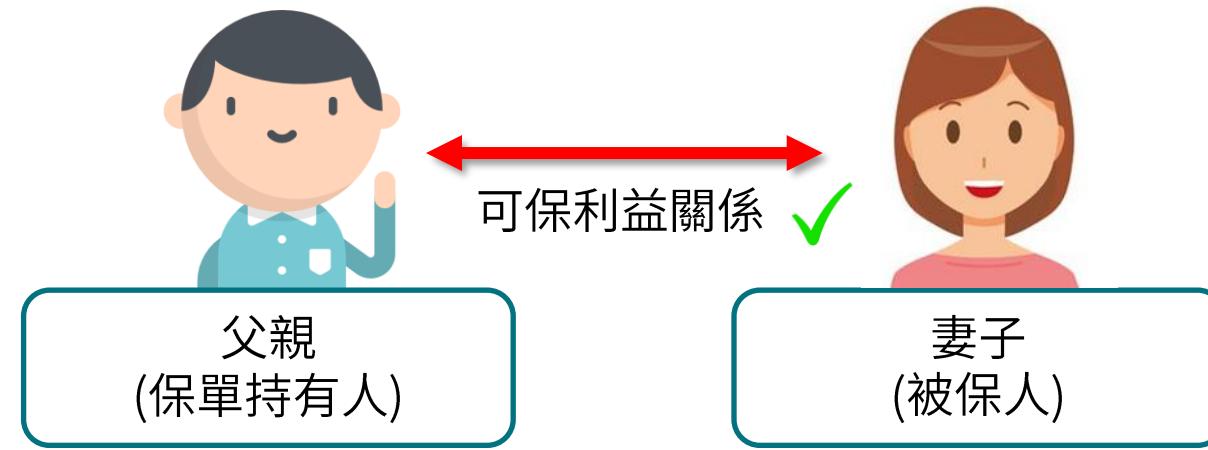
- (1) 當被保人(A)在保單期滿前過世，恩恤保險賠償將付予受益人(E)，後備持有人(E)將取代已故持有人成為新持有人，及後備被保人(D)將取代已故被保人成為新被保人，令保單得以延續

指定後備被保人 (例子1)

保單持有人≠被保人

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

- 指定後備被保人前



女兒(受益人)

指定後備被保人(例子1)

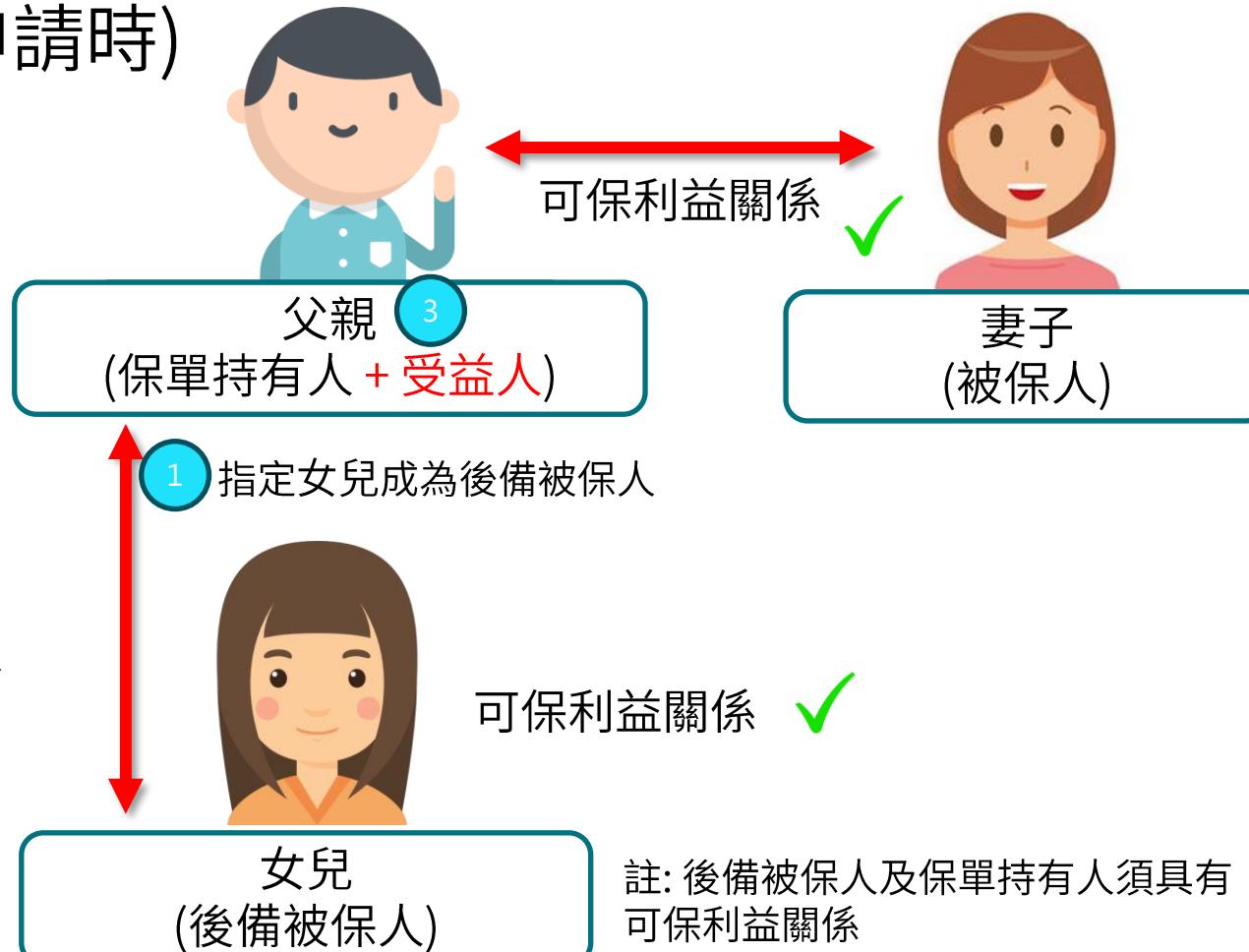
保單持有人≠被保人

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

• 指定後備被保人時(遞交申請時)

後備被保人必須為：

- 保單持有人或
- 保單持有人配偶或
- 保單持有人子女（18歲或以下）或
- 保單持有人孫子女（18歲或以下）（須按公司要求以信託形式持有，並獲孫子女的父母或監護人明確同意）

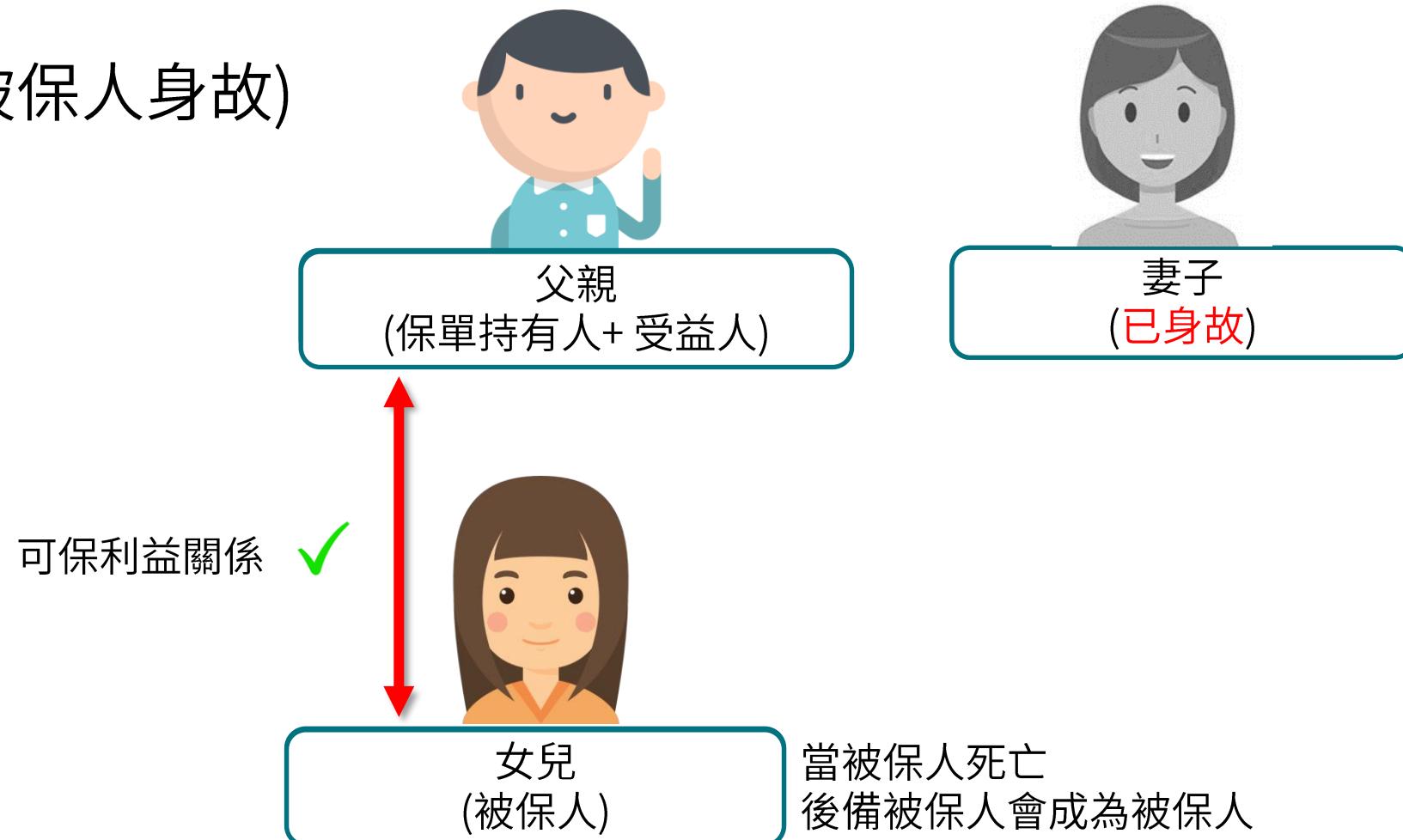


指定後備被保人(例子1)

保單持有人≠被保人

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

- 取代被保人時 (被保人身故)



指定後備被保人(例子2)

保單持有人= 被保人

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

- 指定後備被保人前



父親
(保單持有人+被保人)



妻子



女兒
(受益人)

指定後備被保人(例子2)

保單持有人= 被保人

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

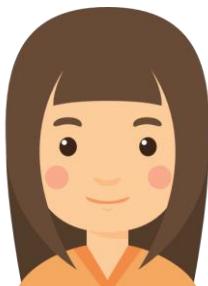
- 指定後備被保人時(遞交申請時)

後備被保人必須

- 後備持有人；或
- 後備持有人的配偶；或
- 後備持有人的子女（18歲以下）；或
- 任何其他本公司可能不時同意之關係



父親
(保單持有人+被保人)



女兒
(受益人)

1

指定妻子成為後備被保人及 後備持有人

妻子
(後備被保人 及
後備持有人) + **受益人**

註: 如保單持有人及被保人是同一人，需同時指定後備被保人及後備持有人，但無須為同一人。

2

原有指定受益人將被撤銷

3

後備持有人成為新受益人

指定後備被保人(例子2)

保單持有人= 被保人

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

- 取代被保人時 (被保人身故)



父親
(已身故)



恩恤保險賠償



妻子
(保單持有人+被保人)
+受益人



女兒
(受益人)

1

在彈性延續選項之下，受益人會獲支付恩恤保險賠償，並由後備被保人取代已故被保人成為被保人以繼續保單。

2 新保單持有人可以指定另一位家庭成員成為新受益人

更換被保人之選擇權



有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

行使期	<ul style="list-style-type: none"> 第 1 個保單年度完結後 現有被保人及新被保人必須同时在生 											
更換次數	沒有限制											
新被保人的年齡限制 	需同時符合以下條件(1) + (2)條件 <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="padding: 5px;">新被保人必須為</td> <td style="padding: 5px;">特級身故保險賠償</td> <td style="padding: 5px;">基本身故保險賠償</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">年齡範圍</td> <td style="padding: 5px;">0-60</td> <td style="padding: 5px;">0-65</td> </tr> <tr> <td style="padding: 5px;">新被保人年齡上限</td> <td style="padding: 5px;">最初被保人的年齡+10 年</td> <td style="padding: 5px;">65</td> </tr> </table>			新被保人必須為	特級身故保險賠償	基本身故保險賠償	年齡範圍	0-60	0-65	新被保人年齡上限	最初被保人的年齡+10 年	65
新被保人必須為	特級身故保險賠償	基本身故保險賠償										
年齡範圍	0-60	0-65										
新被保人年齡上限	最初被保人的年齡+10 年	65										
新被保人的健康狀況	特級身故保險賠償 (CUR02/CUR05/CUR10)											
核保要求 	如新被保人的所有「摯匯」、豐進及安進^已繕發保單、新申請及待批核之申請的總首年年繳保費 \leq 2,600,000 人民幣 / 400,000 美元 / 240,000 英鎊 / 400,000 歐元 / 480,000 加拿大元 / 480,000 澳元 / 640,000 新加坡元 / 3,200,000 港元： <u>1 則健康狀況聲明</u> ^包括安進儲蓄計劃及安進儲蓄系列 II 之保單											
	如新被保人的所有「摯匯」、豐進及安進^已繕發保單、新申請及待批核之申請的總首年年繳保費 $>$ 2,600,000 人民幣 / 400,000 美元 / 240,000 英鎊 / 400,000 歐元 / 480,000 加拿大元 / 480,000 澳元 / 640,000 新加坡元 / 3,200,000 港元： <u>沿用現行「摯匯」新生意投保的健康狀況核保要求</u> ^包括安進儲蓄計劃及安進儲蓄系列 II 之保單											
	基本身故保險賠償 (CURB02/CURB05/CURB10)											
	<u>豁免</u>											

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃
2024年1月



更換被保人之選擇權



有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

- 在第1個保單年度完結後，客人可根據本公司當時的行政規定[^]無限次更換保單被保人。
- 保險保障期將會更改為直至最新被保人138歲[#]為止。
- 更換被保人不會影響保單下的保單價值
- 保單條款中的「不可爭議」條款及「自殺除外」條款，由更換被保人生效日期起重新計算。
- 新被保人必須為保單持有人本人，或保單持有人的 (a) 配偶；(b) 18歲以下的子女；或 (c) 18歲以下的晚輩家庭成員 (例如孫子女、外孫子女或曾孫子女、外曾孫子女) (於香港繕發的保單，須受限於本公司接受的青少年信託保單形式)。
- 更換被保人須獲得最新被保人(即現有被保人)、新被保人及受讓人 (如有) 書面同意。在同一時間內僅限一名個別人士的姓名可被列為被保人。如保單於香港繕發及以信託形式持有，受託人及以信託形式持有實益權益的人士 (如年齡為18歲以下，則由其父母/監護人以信託形式持有) 亦必須書面同意更換被保人。
- 本公司保留權利向新被保人取得符合要求的可保證明。詳情請參考保單合約。除另有規定外，更換被保人將不會影響「摯匯」的條款及條件。更換被保人後，所有附著於「摯匯」的附加契約 (如有) 將會終止，其後亦不可再附加任何附加契約。

[^]更換被保人之選擇權可行使無限次。客人須就更換被保人提交書面申請，而有關申請須符合本公司的行政規定、核保要求及經本公司批核。

[#]「138歲」指被保人138歲生日當天的或緊接其後的保單週年日。

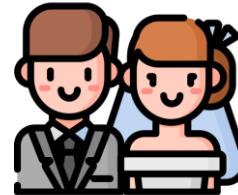
延長寬限期保障* (只適用於5年繳及10年繳)

靈活應付財務不確定性

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

自第2個保單年度起，在基本計劃的保費繳付年期內，若發生以下任何一項指定情況，公司可為客人延長繳付保費的寬限期**長達365天**。

指定情況包括：



保單持有人結婚



保單持有人或他的配偶分娩子女



保單持有人被解僱或裁員



保單持有人離婚



保單持有人更改主要居住地點^

*只適用於由個人人士持有的保單，每份保單只可申請1次。就已轉換保單或已分拆保單或已分出保單而言，只有在未曾為任何先前保單申請延長寬限期保障並已獲本公司批准的情況下，方會獲提供延長寬限期保障。

^主要居住地點指保單持有人於每保單年度內最少185天所居住或擬定居住的城市，並且於我們的紀錄中列示為保單持有人的居住地。

守護客戶的摯愛

身故保險賠償(特級身故保險賠償):

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

以下兩項的較高者: ①

已繳標準保費總額*的100%

(若身故發生於第1至3個保單年度內，或
最初被保人的年齡為60歲以上)



額外已繳標準保費總額*的30%

(若身故發生於 (a) 第3個保單年度完結
後，及 (b) 最初被保人的年齡為60歲或以
下時)

和

②

保證現金價值
(截至受保人身故
當日)



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。如名義金額有變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。

守護客戶的摯愛

身故保險賠償(基本身故保險賠償):

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

以下兩項的較高者:

①

已繳標準保費總額*的100%

和

②

保證現金價值
(截至受保人身故當日)



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。如名義金額有變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。

2 個身故保險賠償選項

計劃提供兩個身故保險賠償選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

	特級身故保險賠償 (CUR02/CUR05/CUR10)			基本身故 保險賠償 (CURB02/CURB05/ CURB10)
以同一被保人所有「摯匯」、 豐進及安進 [^] 的已續發保單、 新申請及待批核之申請的總 首年年繳保費	少於或等於400,000美 元等值*	多於400,000美元等值 * 及少於或等於 500,000美元等值*	多於 500,000美元等值*	不適用
健康狀況核保	豁免	沿用正常 核保程序**	沿用正常 核保程序 (包括健康聲明及 額外驗身要求***)	豁免
職業保費率	不適用	適用	適用	不適用
地域附加保費	不適用	適用	適用	不適用
財務審查	不適用於每人最高投保額限額檢查 負擔能力審查及財務要求根據保費而定 (參照“101/105 Products”)			

[^]包括安進儲蓄計劃及安進儲蓄系列II之保單

* 1美元相等於6.5人民幣 / 0.6英鎊 / 1歐元 / 1.2加拿大元 / 1.2澳元 / 1.6新加坡元 / 8港元 / 8澳門幣

**完整健康聲明

• 完成保險投保書C1, C2, C3的問題

***健康聲明及額外驗身要求包括

• 完成保險投保書C1, C2, C3的問題及

• 驗身要求：驗身須由指定醫生進行、尿液測試、血液測試A (乙型肝炎表面抗原測試、糖化血紅蛋白測試、冠狀動脈血液組合檢驗)、心電圖

靈活的身故保險賠償支付選項

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保障摯愛

提供3項身故保險賠償支付選項：

選項(1): 一筆過給付

身故賠償將一筆過支付。



按意願分配財富



選項(2): 分期給付

身故賠償將會按本公司同意在一段指定期間內以定期方式分期給付。

選項(3): 混合給付

按您所指定的某個百分比之身故賠償將一筆過支付以及身故賠償餘額將會按本公司同意在一段指定期間內以定期方式分期給付

- 尚未給付的身故賠償餘額將按每年~~2%*累積利息*~~，直至身故保險賠償已全數支付。此選項被行使前，積存利率為非保證。一經行使，積存利率在第一期款項給付後便會鎖定，直至身故保險賠償已全數支付。

提提您：
身故保險賠償支
付選項不適用於
恩恤保險賠償

*截至2024年1月，此利率為非保證及會因保單貨幣而不同（英鎊和歐元的現時適用利率為每年0.5%，其他貨幣的現時適用利率則為每年2.0%）



投資目標和策略

投資目標和策略

•既定盈虧分賬比例

90 / 10
分賬比例

- 投資、索償、開支、保單續保率和保單選項的使用所產生之盈虧均包括在分賬機制內
- 詳情可參考 www.axa.com.hk 網站「摯匯」的《分紅保單概要》



投資目標和策略

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

現時不同部分的資產份額的目標資產分配如下：

資產份額（不包括貨幣戶口部分）

資產類別^	分配*
政府債券、企業債券及其他相似的投資工具	25% - 80%
增長資產	20% - 75%

貨幣戶口的資產份額

資產類別#	分配*
政府債券、企業債券及其他相似的投資工具	100%



提提你

於不同期間所申請的保單，其非保證利益的管理及釐定可能會有所不同。
請參閱分紅保單概要以了解更多詳情。

[^] 債券資產分配包括多項子資產類別，例如 (i) 已發展市場投資級別公司債券、(ii) 新興市場投資級別債券、(iii) 高收益債券及 (iv) 已發展市場政府債券。增長資產分配包括多項子資產類別，例如 (a) 上市股票及 (b) 私募股權，並可能包括 (c) 房地產及 (d) 對沖基金。

債券資產分配包括多項子資產類別，例如 (i) 已發展市場投資級別公司債券及 (ii) 已發展市場政府債券。

* 實際總分配比重將相等於 100%，部分持倉可能為現金。此外，為有效地管理投資組合或因應當時的市場狀況和展望以優化投資組合，我們亦可能接受實際的資產分配在若干程度上偏離上述目標資產分配。

投資目標和策略

資產選擇

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

- 我們透過一系列以美國及亞洲（包括香港和中國內地）市場為主的廣泛投資，為分紅基金維持穩健的資產組合。
- 我們主要投資於以美元計值的固定收益資產，在以非美元計值的固定收益資產可用且可接受的情況下，也可能投資於該類資產。我們會利用衍生工具對沖貨幣風險（如有）以盡力配對固定收益投資之計值貨幣與保單貨幣 / 貨幣戶口之貨幣
- 就增長資產而言，我們將投資於環球市場並相對注重亞太地區（日本除外）及已發展市場，而且定期作出檢討。增長資產投資的地理區域獨立於保單貨幣。增長資產策略下，貨幣不相符可能帶來額外回報或作為分散投資的來源。
- 我們亦旨在為保單維持充足流動性，以及合適地分散風險。



其他產品內容

財富增值

為長線儲蓄提供可觀的增值潛力

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保證利益^



由第2保單年度起提供(2年保費繳付期)
由第3保單年度起提供 (5/10年保費繳付期)

保證現金價值

於(i) [保單退保](#)或 (ii) [保單期滿](#)時可
獲支付

非保證利益



由第2保單週年日起提供(2年保費繳付期)
由第3保單週年日起提供 (5/10年保費繳付期)

保額增值紅利



終期紅利

[^]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。

財富增值

保額增值紅利及終期紅利

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

	 保額增值紅利	 終期紅利
紅利派發	每年	一次過
紅利之面值	<ul style="list-style-type: none">非保證，但一經宣派即為保證於須支付身故保險賠償或恩恤保險賠償時支付	<ul style="list-style-type: none">非保證於須支付身故保險賠償或恩恤保險賠償時支付實際金額將於須支付時釐定[*]
紅利之現金價值	<ul style="list-style-type: none">非保證於保單退保或期滿時支付實際金額將於須支付時釐定[*]	

- 非保證，本公司或以絕對酌情權不時作出審查及調整
- 2年保費繳付期可在第2保單週年日起每年宣派; 5/10年保費繳付期可在第3保單週年日起每年宣派

^{*}須支付的實際金額將在身故保險賠償、退保發還金額、期滿利益或恩恤保險賠償（視乎情況而定）須支付後30日內釐定

輕鬆運用保單價值

除了提取主要貨幣戶口(如有)及環球貨幣戶口(如有)之價值外，亦可透過以下方式輕鬆運用保單價值：

1. 從保單提取已宣派的保額增值紅利之現金價值，及相應的終期紅利之現金價值；
2. 根據保證現金價值、已宣派的保額增值紅利之現金價值及主要貨幣戶口之價值（如有），申請保單貸款（現時年息率為8.0%）；或
3. 減少保單的名義金額從而部分提取保證現金價值、保額增值紅利的現金價值（如有）及歸屬於名義金額減少部分之終期紅利的現金價值（如有）及保額增值紅利面值減少部分之相應終期紅利的現金價值（如有）（由本公司釐定）。請注意日後的保單價值和保障也會減少。

保證現金價值

- + 保額增值紅利之現金價值(如有)
- + 終期紅利之現金價值(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 (如適用)

保單終止

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

受限於「彈性延續選項」條款，當發生下列任何一項情況(以最早者為準)，保單將自動終止：

- 當保單失效，或被取消或退保時；
- 當被保人身故時；
- 於保單期滿日；
- 當依據保單的跨境條款行使終止保單權利時；
- 當欠款等於或超過(i)保證現金價值、(ii)保額增值紅利之現金價值（如有）；及(iii)主要貨幣戶口之價值（如有）之總金額時；或
- 在貨幣轉換選項下，當保單全部轉換時。

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

附加契約

• 香港保單

	澳元	加拿大元	歐元	英鎊	港元	人民幣	新加坡元	美元
真智精選定期保險 /真智定期保險	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
AXA安盛智尊守慧醫療保障（自願醫保計劃）					✓			✓
智輕鬆醫療保障					✓			✓
真智安心醫療保障（自願醫保計劃）					✓			✓
真智安心醫療保障額外醫療附加保障（自願醫保計劃）					✓			✓
真智住院現金保障					✓			✓
傷病入息保障/傷病入息特級保障					✓			✓
豁免保費	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
申請人之豁免保費	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
倍關懷意外保險	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
意外保險	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
意外保險首3年免繳	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
兒童意外保險	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
「倍為您」意外保險					✓			✓
金裝康愉保險 II	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
早期嚴重疾病保障 III					✓			✓
癌症治療保障II					✓			✓
癌症及中風治療保障					✓			✓
智倩女性保障	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
「愛護一生」終身保障					✓			✓
紅粉醫療保障					✓			✓
十年續保真智精選定期保險首年免繳/十年續保真智定期保險首年免繳	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
真智住院現金保障 - 首年一元附加契約					✓			✓

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

附加契約

• 澳門保單

	港元	澳門幣	美元
真智精選定期保險 /真智定期保險		✓	✓
真智安心醫療保障		✓	✓
真智安心醫療保障額外醫療附加保障		✓	✓
真智住院現金保障		✓	✓
傷病入息保障/傷病入息特級保障		✓	✓
豁免保費	✓	✓	✓
申請人之豁免保費		✓	✓
倍關懷意外保險		✓	✓
意外保險		✓	✓
意外保險首3年免繳	✓	✓	✓
兒童意外保險		✓	✓
「倍為您」意外保險		✓	✓
金裝康愉保險 II	✓	✓	✓
早期嚴重疾病保障 III	✓	✓	✓
癌症治療保障II	✓	✓	✓
癌症及中風治療保障	✓	✓	✓
智倩女性保障		✓	✓
「愛護一生」終身保障	✓	✓	✓
紅粉醫療保障		✓	✓
十年續保真智精選定期保險首年免繳/十年續保真智定期保險首年免繳		✓	✓
真智住院現金保障 - 首年一元附加契約		✓	✓
智尊守護醫療保障	✓	✓	✓

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃
2024年1月





市場比較

市場產品比較 - 產品摘要

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約



公司		AXA 安盛	友 X	保 X	宏 X	X 衛	萬 X	永 X	富 X
計劃名稱		摯匯儲蓄計劃	盈 X 多元貨幣計劃 3	雋 X 富多元貨幣計劃	宏 X 環球貨幣保障計劃	盈 X 環球壽險計劃	富 X 千秋儲蓄計劃	萬年 X · 星河尊享計劃	「匠 X · 傳承」儲蓄壽險計劃 (專尚版)
貨幣選擇	9 種 人民幣、美元、英鎊、歐元、加拿大元、澳元、新加坡元、港元、澳門幣	9 種 人民幣、美元、英鎊、歐元、加拿大元、澳元、新加坡元、港元、澳門幣	6 種 美元、港元、人民幣、英鎊、澳元、加拿大元	7 種 美元、港元、人民幣、澳元、加拿大元、歐元、英鎊、新加坡元	8 種 美元、港元、人民幣、澳元、加拿大元、歐元、英鎊、新加坡元	9 種 美元、港元、人民幣、英鎊、澳元、加拿大元、新加坡元、瑞士法郎、澳門幣	4 種 美元、加拿大元、英鎊、人民幣	3 種 美元、港元、人民幣	
貨幣轉換選項	全部轉換	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	部份轉換	👉 ✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗
鎖定選項	✓ 由第 10 個保單週年日起 (不設總上限)	✓ 由第 15 個保單週年日起 (不設總上限)	✓ 由第 10 個保單週年日起	✓ 由第 15 個保單週年日起	✓ 由第 15 個保單週年日起 (不設總上限)	✓ 由第 15 個保單週年日起	✓ 由第 10 個保單週年日起	✓ 相類似的財富調配選項	
雙重貨幣戶口	👉 ✓	✗	✗	✗	✗	✗	✗	✗	
靈活分配保單選項	👉 ✓ 每年可行使多次	✓ 每年可行使一次	✓ 每年可行使一次	✓ 每年可行使一次	✓ 每年可行使一次	✓ 每年可行使一次	✓ 每年可行使一次	✓ 每年可行使一次	

注意：以下的資料乃根據各公司於2024年1月2日之產品建議書及產品說明書的資料而列載。此處所載的資料並不代表產品的全部資料。資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。由於各公司之產品特色及保費不盡相同，此處所提供的資料只可作參考之用，不應作直接比較。產品資料只供內部參閱或使用，閣下不得使用此文件作任何銷售面談或說明或其他相類似之用。

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃

2024年1月



市場產品比較 - 產品摘要

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約



公司	AXA 安盛	友 X	保 X	宏 X	X 衛	萬 X	永 X	富 X
計劃名稱	摯匯儲蓄計劃	盈 X 多元貨幣計劃 3	雋 X 富多元貨幣計劃	宏 X 環球貨幣保障計劃	盈 X 環球壽險計劃	富 X 千秋儲蓄計劃	萬年 X · 星河尊享計劃	「匠 X · 傳承」儲蓄壽險計劃(專尚版)
延長寬限期	適用於 5 項重大事件	只適用於失業	只適用於失業	設有保費假期	設有保費假期	設有保費假期	設有保費假期	設有保費假期
更換被保人之選擇權	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
指定後備持有人	✓	✓ 只適用於被保人未滿 18 歲	✓ 只適用於被保人未滿 18 歲	✓	✓	✓	✓	✓ 只適用於被保人未滿 18 歲
彈性延續選項	後備被保人	✓	✓	✓	✓	✓ 只限受益人	✓ 只限受益人	✓ 只限受益人
	恩恤保險賠償	👍 ✓	✗	✗	✗	✗	✓	✗
身故保險賠償支付選項	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

注意：以下的資料乃根據各公司於2024年1月2日之產品建議書及產品說明書的資料而列載。此處所載的資料並不代表產品的全部資料。資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。由於各公司之產品特色及保費不盡相同，此處所提供的資料只可作參考之用，不應作直接比較。產品資料只供內部參閱或使用，閣下不得使用此文件作任何銷售面談或說明或其他相類似之用。

摯匯 (美元及5年繳) VS 市場產品

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

0歲、男性、非吸煙者、摯匯 (CUR05)、5年繳、

總保費約 50,000 美元

摯匯的數值與其他產品一樣或較高

公司 計劃	AXA安盛 摯匯儲蓄計劃	友x 盈x多元貨幣計劃3	保x 滿x多元貨幣計劃	宏x 宏x環球貨幣保險計劃	x衛 盈x環球壽險計劃	萬x 富x千秋儲蓄計劃	永x 萬年x•星河尊享計劃	富x 「匠x•傳承」儲蓄壽險
繳付年期	5	5	5	5	5	5	5	5
保證回本期(年)	25	19	19	19	19	13	13	13
總回本期(年)	8	8	8	8	8	7	7	7
保證現金價值	(A) 佔總保費的%	(B) =(A)/(B)	(C) =(A)/(C)	(D) =(A)/(D)	(E) =(A)/(E)	(F) =(A)/(F)	(G) =(A)/(G)	(H) =(A)/(H)
第10年	12,064	24%	31,168	39%	37,600	32%	31,549	38%
第20年	31,729	63%	50,152	63%	51,400	62%	50,502	63%
第30年	50,976	102%	51,168	100%	54,850	93%	55,179	92%
第40年	52,650	105%	53,990	98%	58,050	91%	58,696	90%
第100年	61,437	123%	67,614	91%	83,050	74%	84,040	73%
總現金價值	(A) 佔總保費的%	(B) =(A)/(B)	(C) =(A)/(C)	(D) =(A)/(D)	(E) =(A)/(E)	(F) =(A)/(F)	(G) =(A)/(G)	(H) =(A)/(H)
第10年	60,510	121%	60,415	100%	58,405	104%	58,914	103%
第20年	133,625	267%	131,374	102%	128,195	104%	129,014	104%
第30年	267,298	535%	257,470	104%	250,560	107%	246,196	109%
第40年	534,668	1069%	497,876	107%	465,085	115%	487,006	110%
第100年	42,873,807	85748%	42,157,839	102%	40,669,870	105%	41,116,098	104%
總內部回報率								
第10年	2.41%	2.39%	1.96%	2.07%	1.90%	1.97%	2.87%	2.77%
第20年	5.60%	5.50%	5.35%	5.39%	5.08%	5.32%	5.48%	5.36%
第30年	6.16%	6.01%	5.91%	5.85%	5.74%	6.21%	6.14%	5.73%
第40年	6.42%	6.22%	6.04%	6.16%	6.07%	6.30%	6.20%	5.75%
第100年	7.13%	7.11%	7.07%	7.08%	6.94%	7.17%	6.99%	7.09%

總內部回報率、總現金價值、總回本期和紅利率並非保證及本公司或以絕對酌情權不時作出更改。

注意：以下的資料乃根據各公司於2024年1月2日之產品建議書及產品說明書的資料而列載。此處所載的資料並不代表產品的全部資料。資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。由於各公司之產品特色及保費不盡相同，此處所提供的資料只可作參考之用，不應作直接比較。產品資料只供內部參閱或使用，閣下不得使用此文件作任何銷售面談或說明或其他相類似之用。

摯匯（人民幣及5年繳）VS 市場產品

0 歲、男性、非吸煙者、摯匯 (CURO5) 、5 年繳、

總保費 325,000 人民幣

摯匯的數值與其他產品一樣或較高

公司 計劃	AXA安盛 摯匯儲蓄計劃	友X 盈X多元貨幣計劃3	保X 萬X多元貨幣計劃	宏X 宏X環球貨幣保險計劃	X衛 盈X環球壽險計劃	萬X 富X千秋儲蓄計劃	永X 萬年X•星河尊享計劃	萬X 「匠X-傳承」儲蓄壽險
繳付年期	5	5	5	5	5	5	5	5
保證回本期(年)	25	18	19	19	19	13	13	17
總回本期(年)	8	8	8	8	8	7	7	8
保證現金價值	(A) 佔總保費的%	(B) =(A)/(B)	(C) =(A)/(C)	(D) =(A)/(D)	(E) =(A)/(E)	(F) =(A)/(F)	(G) =(A)/(G)	(H) =(A)/(H)
第10年	78,417 24%	210,507 37%	248,950 31%	206,876 38%	176,011 45%	223,210 35%	227,500 34%	251,157 31%
第20年	206,241 63%	329,949 63%	347,100 59%	333,320 62%	331,925 62%	339,560 61%	329,550 63%	326,327 63%
第30年	335,879 103%	340,705 99%	370,175 91%	371,826 90%	370,553 91%	358,508 94%	336,050 100%	330,748 102%
第40年	348,571 107%	358,325 97%	399,425 87%	398,691 87%	389,887 89%	379,470 92%	358,475 97%	335,170 104%
第100年	419,282 129%	474,467 88%	645,450 65%	614,994 68%	539,466 78%	653,023 64%	560,950 75%	545,646 77%
總現金價值	(A) 佔總保費的%	(B) =(A)/(B)	(C) =(A)/(C)	(D) =(A)/(D)	(E) =(A)/(E)	(F) =(A)/(F)	(G) =(A)/(G)	(H) =(A)/(H)
第10年	393,789 121%	378,164 104%	382,265 103%	388,845 101%	377,834 104%	384,084 103%	408,015 97%	395,826 99%
第20年	873,429 269%	818,945 107%	771,550 113%	858,033 102%	795,221 110%	849,764 103%	851,919 103%	831,820 105%
第30年	1,776,377 547%	1,579,634 112%	1,594,190 111%	1,620,473 110%	1,554,623 114%	1,832,771 97%	1,728,316 103%	1,578,177 113%
第40年	3,558,461 1095%	3,178,291 112%	3,204,760 111%	3,217,750 111%	3,059,635 116%	3,503,740 102%	3,210,740 111%	2,827,966 126%
第100年	299,955,279 92294%	285,747,621 105%	284,541,560 105%	274,571,880 109%	234,882,319 128%	332,320,517 90%	245,148,938 122%	316,847,152 95%
總內部回報率								
第10年	2.42%	1.91%	2.04%	2.26%	1.90%	2.10%	2.87%	2.49%
第20年	5.63%	5.25%	4.91%	5.52%	5.08%	5.47%	5.48%	5.34%
第30年	6.24%	5.80%	5.83%	5.89%	5.74%	6.36%	6.14%	5.79%
第40年	6.49%	6.17%	6.20%	6.21%	6.07%	6.45%	6.20%	5.85%
第100年	7.21%	7.16%	7.15%	7.11%	6.94%	7.32%	6.99%	7.27%

總內部回報率、總現金價值、總回本期和紅利率並非保證及本公司或以絕對酌情權不時作出更改。

注意：以下的資料乃根據各公司於2024年1月2日之產品建議書及產品說明書的資料而列載。此處所載的資料並不代表產品的全部資料。資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。由於各公司之產品特色及保費不盡相同，此處所提供的資料只可作參考之用，不應作直接比較。產品資料只供內部參閱或使用，閣下不得使用此文件作任何銷售面談或說明或其他相類似之用。

摯匯（港元及5年繳） vs 市場產品

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

0 歲、男性、非吸煙者、摯匯 (CUR05) 、5 年繳、
總保費 400,000 港元

摯匯的數值與其他產品一樣或較高

公司 計劃	AXA安盛 摯匯儲蓄計劃	友X 盈X多元貨幣計劃3	保X 萬X多元貨幣計劃	宏X 環球貨幣保險計劃	X衛 盈X環球壽險計劃	萬X 萬X千秋儲蓄計劃	富X 「匠X傳承」儲蓄壽險							
繳付年期	5	5	5	5	5	5	5							
保證回本期(年)	25	34	25	27	25	25	13							
總回本期(年)	8	8	8	8	8	8	7							
保證現金價值	(A)	佔總保費的%	(B)	= (A)/(B)	(C)	= (A)/(C)	(D)	= (A)/(D)	(E)	= (A)/(E)	(F)	= (A)/(F)	(G)	= (A)/(G)
第10年	96,513	24%	205,482	47%	222,000	43%	245,088	39%	209,192	46%	267,080	36%	313,382	31%
第20年	253,835	63%	336,487	75%	339,200	75%	313,736	81%	346,557	73%	359,183	71%	407,175	62%
第30年	407,810	102%	397,401	103%	410,400	99%	407,232	100%	417,650	98%	408,163	100%	412,693	99%
第40年	421,199	105%	404,305	104%	425,200	99%	421,712	100%	435,505	97%	424,992	99%	418,210	101%
第100年	491,492	123%	458,883	107%	515,200	95%	520,068	95%	523,897	94%	541,583	91%	680,832	72%
總現金價值	(A)	佔總保費的%	(B)	= (A)/(B)	(C)	= (A)/(C)	(D)	= (A)/(D)	(E)	= (A)/(E)	(F)	= (A)/(F)	(G)	= (A)/(G)
第10年	463,177	116%	477,540	97%	468,240	99%	457,263	101%	445,950	104%	460,008	101%	493,673	94%
第20年	984,829	246%	983,066	100%	963,480	102%	965,096	102%	889,341	111%	982,659	100%	1,003,223	98%
第30年	2,008,244	502%	1,973,894	102%	1,922,720	104%	1,934,090	104%	1,756,098	114%	2,045,700	98%	1,842,733	109%
第40年	3,905,261	976%	3,825,517	102%	3,667,760	106%	3,740,927	104%	3,332,343	117%	3,771,381	104%	3,200,621	122%
第100年	310,192,754	77548%	303,033,020	102%	250,915,380	124%	297,666,669	104%	225,184,917	138%	287,273,560	108%	289,826,579	107%
總內部回報率														
第10年	1.85%		2.23%		1.98%		1.68%		1.37%		1.76%		2.66%	
第20年	5.12%		5.11%		4.99%		5.00%		4.53%		5.11%		5.23%	
第30年	5.92%		5.85%		5.76%		5.78%		5.42%		5.99%		5.60%	
第40年	6.17%		6.11%		6.00%		6.05%		5.73%		6.07%		5.62%	
第100年	7.02%		6.99%		6.79%		6.98%		6.67%		6.94%		6.95%	

總內部回報率、總現金價值、總回本期和紅利率並非保證及本公司或以絕對酌情權不時作出更改。

注意：以下的資料乃根據各公司於2024年1月2日之產品建議書及產品說明書的資料而列載。此處所載的資料並不代表產品的全部資料。資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。由於各公司之產品特色及保費不盡相同，此處所提供的資料只可作參考之用，不應作直接比較。產品資料只供內部參閱或使用，閣下不得使用此文件作任何銷售面談或說明或其他相類似之用。

此文件僅限AXA安盛內部及培訓使用，在未經AXA安盛明文許可的情況下，嚴禁複印或以任何形式派發全部或部分內容。只准在香港及澳門地區使用。

摯匯儲蓄計劃

2024年1月



摯匯（美元及2年繳）VS 市場產品

0歲、男性、非吸煙者、摯匯(CUR02)、2年繳、

摯匯的數值與其他產品一樣或較高

總保費約 50,000 美元

公司 計劃	AXA安盛 摯匯儲蓄計劃	友X 盈X多元貨幣計劃3	保X 衛X多元貨幣計劃	宏X 環球貨幣保險計劃	X衛 盈X環球壽險計劃	萬X 富X千秋儲蓄計劃	永X 萬年X•星河尊享計劃	萬X 「匠X傳承」儲蓄壽險
繳付年期	2	3	3	3	2	2	2	2
保證回本期(年)	18	17	18	19	15	13	13	16
總回本期(年)	7	7	8	8	6	6	6	5
保證現金價值	(A) 佔總保費的%	(B) =(A)/(B)	(C) =(A)/(C)	(D) =(A)/(D)	(E) =(A)/(E)	(F) =(A)/(E)	(G) =(A)/(F)	(H) =(A)/(G)
第10年	12,137	24%	34,081	36%	38,728	31%	34,002	36%
第20年	50,572	101%	51,172	99%	52,942	96%	50,567	100%
第30年	51,548	103%	52,020	99%	56,496	91%	55,376	93%
第40年	53,571	107%	54,804	98%	59,792	90%	59,086	91%
第100年	62,360	125%	65,683	95%	85,541	73%	85,104	73%
總現金價值	(A) 佔總保費的%	(B) =(A)/(B)	(C) =(A)/(B)	(D) =(A)/(B)	(E) =(A)/(B)	(F) =(A)/(B)	(G) =(A)/(B)	(H) =(A)/(B)
第10年	68,615	137%	63,996	107%	60,157	114%	60,670	113%
第20年	148,248	296%	140,548	105%	132,041	112%	137,352	108%
第30年	296,658	593%	273,157	109%	258,077	115%	271,032	109%
第40年	595,237	1190%	532,975	112%	479,038	124%	542,625	110%
第100年	47,795,251	95591%	43,686,569	109%	41,889,969	114%	42,114,348	113%
總內部回報率								
第10年	3.39%	2.78%	2.07%	2.17%	3.03%	3.17%	3.61%	4.10%
第20年	5.73%	5.58%	5.24%	5.46%	5.24%	5.40%	5.41%	5.46%
第30年	6.22%	6.03%	5.82%	6.00%	5.83%	6.23%	5.90%	5.54%
第40年	6.47%	6.25%	5.96%	6.30%	6.11%	6.40%	6.12%	5.65%
第100年	7.14%	7.08%	7.03%	7.04%	6.98%	7.21%	6.91%	7.06%

總內部回報率、總現金價值、總回本期和紅利率並非保證及本公司或以絕對酌情權不時作出更改。

注意：以下的資料乃根據各公司於2024年1月2日之產品建議書及產品說明書的資料而列載。此處所載的資料並不代表產品的全部資料。資料將可能隨時改變而不作另行通知。本公司並不承擔任何錯漏之責任。由於各公司之產品特色及保費不盡相同，此處所提供的資料只可作參考之用，不應作直接比較。產品資料只供內部參閱或使用，閣下不得使用此文件作任何銷售面談或說明或其他相類似之用。



說明例子

說明例子

靈活滿足不斷轉變的貨幣需要

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約



註：• 保單持有人須就 (1) 行使貨幣轉換選項、(2) 提取款項、(3) 行使更換保單持有人選項、(4) 行使靈活分配保單選項、(5) 行使更換被保人選項、(6) 行使保單價值鎖定選項、(7) 主要貨幣戶口及環球貨幣戶口的調配及(8) 指定後備持有人提交書面申請。有關申請須經本公司批核（如適用）及符合本公司不時生效的行政規定。

說明例子

備註

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

2. 行使貨幣轉換選項的申請必須受限於下列條件：(i) 在行使貨幣轉換選項後，已轉換保單的名義金額（於全部轉換時）/現有保單的名義金額餘額及已分拆保單的名義金額（於部分轉換時）（如適用），必須不少於本公司可不時釐定的最低金額；(ii) 一旦提交貨幣轉換選項的申請，不可撤回或更改；(iii) 本公司予以批准您的申請時，保單（包括基本計劃或任何基本計劃的附加契約）並沒有預先支付的保費，保單的所有到期保費必須已全數繳付，並且未有欠款；(iv) 於一個保單年度內只可以提出一次轉換申請；(v) 由緊接於轉換申請日期之前的保單週年日直至本公司批准該申請日期為止，保單下並未曾有任何交易或該交易申請會導致或可能導致保單的保單價值或應付保費出現變更；及(vi) 本公司有絕對酌情權決定是否批准您的轉換申請。有關行使貨幣轉換選項導致的轉變之詳情，請參閱「重要資料」下「行使貨幣轉換選項導致的轉變」的部分。

7. 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。

10. 保單價值鎖定選項適用於保證現金價值、保額增值紅利之現金價值及終期紅利之現金價值。在每個保單年度內，您申請轉移至主要貨幣戶口的保單價值，其鎖定率不得低於(a) 保證現金價值、(b) 保額增值紅利之最新現金價值及(c) 終期紅利之最新現金價值的10%及不得超過(a) 保證現金價值、(b) 保額增值紅利之最新現金價值及(c) 終期紅利之最新現金價值的50%，惟(i) 本公司可以絕對酌情權不時更改每年最低鎖定率及每年最高鎖定率；(ii) 您申請轉移至主要貨幣戶口的金額不得少於本公司以酌情權不時釐定的最低金額（現時為650人民幣 / 100美元 / 60英鎊 / 100歐元 / 120加拿大元 / 120澳元 / 160新加坡元 / 800港元 / 800澳門幣）；及(iii) 鎖定金額之申請將不會導致名義金額少於本公司以酌情權不時釐定的最低金額（現時為48,750人民幣 / 7,500美元 / 4,500英鎊 / 7,500歐元 / 9,000加拿大元 / 9,000澳元 / 12,000新加坡元 / 60,000港元 / 60,000澳門幣）。於一個保單年度內只可以提出一次申請。一旦向我們提交保單價值鎖定選項的申請，申請不得撤回。

16. 「最初被保人」指於保單開始生效時姓名列於保單說明書上的被保人，而就已轉換保單、已分拆保單或已分出保單而言，「最初被保人」則指於備註25所述的先前保單（以發出日期最早的保單為準）開始生效時姓名列於保單說明書上的被保人。

18. 「138歲」指被保人138歲生日當天的或緊接其後的保單週年日。

25. 在保單下僅能提出一次延長寬限期保障的申請。若基本計劃在：(i) 保單日期或(ii) 保單的任何復效日期（以日期較後者為準）之後生效超過1年以上，方可獲提供延長寬限期保障。為符合延長寬限期保障的資格，保單持有人須向本公司提供相關妥善證據。就已轉換保單、已分拆保單或已分出保單而言，只有在未曾為任何先前保單申請延長寬限期保障並已獲本公司批准的情況下，方會獲提供延長寬限期保障。（就已轉換保單或已分拆保單而言，先前保單指(i) 行使貨幣轉換選項時，從其被轉換為已轉換保單的保單或被分拆為已分拆保單的保單及(ii) 該保單的任何先前保單（如適用）；就已分出保單而言，先前保單指(i) 行使靈活分配保單選項時，從其被分出為已分出保單的保單及(ii) 該保單的任何先前保單（如適用））。詳情請參閱保單合約。



保單行政資訊

保單行政資訊

產品配對工具

香港地區：

產品名稱	問題 1a					問題 1b			問題 1c					問題 1d	問題 2 產品的保障年期 ²	客戶需求分析要求
	a	b	c	d	e	a	b	c	a	b	c	d	e			
分紅壽險																
▪ 摯匯儲蓄計劃	✓			0	✓			✓					0	最長至 138 歲	完整客戶需求分析	

保單行政資訊

澳門地區：

產品名稱	問題 1					問題 2				問題 3			產品的保障年期 ²	
	a	b	c	d	e	a	b	c	d					
分紅壽險(增長資產佔 50%或以上)														
以下產品必須完成客戶需求分析（澳門）中第一部份丙部的客戶聲明，而此類產品只適合於在丙部作出「同意」聲明之客戶。														
▪ 摯匯儲蓄計劃	✓			0	✓			✓					最長至 138 歲	

保單行政資訊

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約



提提你: 摯匯儲蓄計劃（2年繳）為**限時呈獻**

計劃名稱	摢匯儲蓄計劃		
計劃編號	身故保險賠償選項	保費繳付年期	計劃編號
	特級身故保險賠償	2年	CUR02
	基本身故保險賠償	2年	CURB02
	特級身故保險賠償	5年	CUR05
	基本身故保險賠償	5年	CURB05
	特級身故保險賠償	10年	CUR10
	基本身故保險賠償	10年	CURB10

保單行政資訊

一般新生意要求及核保程序

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保險保障期	直至最新被保人的138歲
保單貨幣	美元, 港元, 人民幣, 新加坡元, 英鎊, 歐元, 澳元, 加拿大元, 澳門幣* *澳門幣保單只限澳門繕發的保單
繳付保費的貨幣	港元或保單貨幣
保費繳付年期	2年 (限時呈獻) / 5年 / 10年
繕發年齡	特級身故保險賠償: 10天* - 60歲 基本身故保險賠償#: 10天* - 70歲 *只適用出生於香港 / 澳門的被保人; 如非香港 / 澳門出生, 最低為14日
最低名義金額	<ul style="list-style-type: none">2年繳:181,350人民幣 / 27,900美元 / 16,740英鎊 / 27,900歐元 / 33,480加拿大元 / 33,480澳元 / 44,640新加坡元 / 223,200港元 / 223,200澳門幣5/10年繳:97,500人民幣 / 15,000美元 / 9,000英鎊 / 15,000歐元 / 18,000加拿大元 / 18,000澳元 / 24,000新加坡元 / 120,000港元 / 120,000澳門幣 行使保單價值鎖定選項後, 最低名義金額如下 <ul style="list-style-type: none">2年繳:90,675人民幣 / 13,950美元 / 8,370英鎊 / 13,950歐元 / 16,740加拿大元 / 16,740澳元 / 22,320新加坡元 / 111,600港元 / 111,600澳門幣5/10年繳:48,750人民幣 / 7,500美元 / 4,500英鎊 / 7,500歐元 / 9,000加拿大元 / 9,000澳元 / 12,000新加坡元 / 60,000港元 / 60,000澳門幣 *澳門幣保單只限澳門繕發的保單
最高名義金額	視乎個別情況而定
追溯保單日期	不可以
保單所需行政文件	沿用現行之程序

保單行政資訊

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

一般新生意要求及核保程序

保費繳付年期	最低保費 (調整至整數)
2年	64,996 人民幣 / 10,000 美元 / 6,000 英鎊 / 10,000 歐元 / 12,000 加拿大元 / 12,000 澳元 / 15,999 新加坡元 / 79,995 港元 / 79,995 澳門幣
5年	13,982 人民幣 / 2,151 美元 / 1,291 英鎊 / 2,151 歐元 / 2,582 加拿大元 / 2,582 澳元 / 3,442 新加坡元 / 17,208 港元 / 17,208 澳門幣
10年	6,962 人民幣 / 1,071 美元 / 643 英鎊 / 1,071 歐元 / 1,286 加拿大元 / 1,286 澳元 / 1,714 新加坡元 / 8,568 港元 / 8,568 澳門幣

保單行政資訊

• 保費

保費率結構	固定及保證
大額保費折扣	不適用
繳付模式	年繳 / 半年繳 / 月繳
保費繳付方式倍數	年繳 - 1.00 半年繳 - 0.52 月繳 - 0.09
保單行政費	不適用

保單行政資訊

• 保單價值

有關詳情，請參閱
產品手冊或保單合約

保證現金價值	<ul style="list-style-type: none">2年繳: 由第2個保單年度起提供5年 /10年繳: 由第3 個保單年度起提供於退保、部分退保或期滿時支付
保額增值紅利	<ul style="list-style-type: none">2年繳於第2個保單週年日起每年宣派；5 / 10 年繳於第3個保單週年日起每年宣派面值: 其面值為非保證，但一經宣派即為保證，於須支付身故保險賠償或恩恤保險賠償時支付現金價值: 其現金價值為非保證，於保單退保或期滿時支付。實際金額將於支付時釐定
終期紅利	<ul style="list-style-type: none">2年繳於第2個保單週年日起適用；5 / 10 年繳於第3個保單週年日起適用面值: 其面值為非保證，於須支付身故保險賠償或恩恤保險賠償時支付。實際金額將於支付時釐定現金價值: 其現金價值為非保證，於保單退保或期滿時支付。實際金額將於支付時釐定
主要貨幣戶口之價值	<ul style="list-style-type: none">經行使保單價值鎖定選項，部分之保證現金價值、保額增值紅利之現金價值及終期紅利之現金價值將被轉移至主要貨幣戶口，並以非保證年利率積存生息^主要貨幣戶口之價值相等於： 轉移至主要貨幣戶口的鎖定金額總額<ul style="list-style-type: none">+ 由環球貨幣戶口所調配至主要貨幣戶口的金額- 由主要貨幣戶口所調配至環球貨幣戶口的金額+ 在主要貨幣戶口金額之任何利息- 從主要貨幣戶口提取的總額- 因貨幣轉換選項或彈性延續選項或靈活分配保單選項已支付及/或轉移的總金額
環球貨幣戶口之價值	<p>^利率將由公司以絕對酌情權不時釐定，此利率是非保證。</p> <ul style="list-style-type: none">經行使主要貨幣戶口和環球貨幣戶口的調配後，全部或部分之主要貨幣戶口的價值將以當時貨幣匯率被調配至環球貨幣戶口，並以非保證年利率積存生息^環球貨幣戶口之價值相等於： 由主要貨幣戶口所調配至環球貨幣戶口的金額<ul style="list-style-type: none">- 由環球貨幣戶口所調配至主要貨幣戶口的金額+ 在環球貨幣戶口金額之任何利息- 從環球貨幣戶口提取的總額- 因貨幣轉換選項或彈性延續選項或靈活分配保單選項已支付及/或轉移的總金額

保單行政資訊

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

更改基本計劃	不適用
增加名義金額	(i) 只可於保單生效首年內提出申請（由保單生效日開始計算）並以AXA安盛最後之決定為準 (ii) 客人需要交回保費差額及利息
減低名義金額	(i) 保單生效期間內，任何時候均可減低名義金額 (ii) 相當於部分退保 (i) 歸屬於名義金額減少部份的現金價值、(ii) 歸屬於名義金額減少部份的保額增值紅利的現金價值、(iii) 歸屬於名義金額減少部份的基本終期紅利的現金價值，及(iv) 保額增值紅利面值減少部份之相應額外終期紅利的現金價值（在(i)至(iv)的情況下均由本公司釐定，如有）將扣除任何欠款及/或未繳的應付保費後支付予持有人。 (iii) 減少後不能低於公司不時訂定的最低名義金額 (iv) 減低名義金額後，現金價值、保額增值紅利（如有）、終期紅利（如有）、本保單須支付的保險利益或賠償及保費（如適用）將會相應地被減少。
附加契約	(i) 適用於可隨附的附加契約，可加入的附加契約列表請參閱產品手冊內「 <u>8.1 產品資料</u> 」部分 (ii) 如申請任何可隨附的附加契約，須沿用現行程序進行核保
自動保單貸款 (APL)	(i) 如果貸款價值足夠支付保費欠款，可以自動進行保單貸款 (ii) 自動保單貸款及保單貸款總額不能超過除去欠款後的保證現金價值、保額增值紅利的現金價值（如有）及主要貨幣戶口的價值總和之100% (iii) AXA 安盛有權改變貸款息率（現時年息率為8.0%）及收取有關貸款之利息 (iv) 於經按照「延長寬限期保障」條款所延長的寬限期内，並不接受貸款申請。
提取保單貸款	(i) 保單貸款總額不能超過除去欠款後的保證現金價值、保額增值紅利的現金價值及主要貨幣戶口的價值總和之90% (ii) AXA 安盛有權改變貸款息率（現時年息率為8.0%）及收取有關貸款之利息
冷靜期	21曆日

保單行政資訊

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

• 摯匯儲蓄計劃的復效要求

- (i) 在保單停止生效日起計5年內可以復效，並以AXA安盛最後之決定為準
- (ii) 沿用現時安進及豐進的復效要求：

1. 特級身故保險賠償 (CUR02/CUR05/CUR10)

所有設有額外身故賠償之摯匯儲蓄系列 (CUR)、安進儲蓄系列 [^] (WA) 及豐進儲蓄系列 (RBS) 年繳保費之總額	要求
<=400,000美元*	<ul style="list-style-type: none">• 豁免健康核保• 所需表格：保單服務申請書II(豁免完成健康相關資料部份)
400,001-500,000美元*	<ul style="list-style-type: none">• 簡易保單復效安排• 所需表格：「簡易保單復效申請表格」（請完成健康相關問題。如任何一題之答案為「是」，請於「健康資料補充」表格中註明詳情）
>500,000美元*	<ul style="list-style-type: none">• 簡易保單復效安排• 所需表格：「簡易保單復效申請表格」（請完成健康相關問題。如任何一題之答案為「是」，請於「健康資料補充」表格中註明詳情）• 驗身要求：體格檢查、尿液常規檢查 (MU)、血液測試A (BTA) 及心電圖 (ECG)

2. 基本身故保險賠償 (CUR02/CURB05/CURB10)

要求
<ul style="list-style-type: none">• 豁免健康核保• 所需表格：保單服務申請書II(豁免完成健康相關資料部份)

[^]包括安進儲蓄計劃及安進儲蓄系列 II之保單

* 1美元相等於6.5人民幣 / 0.6英鎊 / 1歐元 / 1.2加拿大元 / 1.2澳元 / 1.6新加坡元 / 8港元 / 8澳門幣

保單行政資訊

自殺除外	<ul style="list-style-type: none"> 若被保人於 (i) 保單日期；(ii) 本保單的任何復效日期；(iii) 根據「更換被保人之選擇權」條款更換被保人的生效日期或 (iv) 根據「彈性延續選項」條款下取代被保人的生效日期（以日期最遲者為準）起計一 (1) 年內自殺身故，無論自殺當時被保人的神志是否正常，身故賠償將只限於退還已繳付的保費（但不包括其利息）。將退還的保費金額是由 (i) 保單日期或 (ii) 本保單的任何復效日期（以日期較後者為準）起開始計算。 若被保人在增加任何名義金額及/或附加契約款額的日期起計一 (1) 年內自殺身故，無論自殺當時被保人的神志是否正常，在釐定須支付的身故賠償時，所增加之名義金額及/或附加契約款額將當作未曾生效，而本公司將會退還因增加名義金額及/或附加契約款額而繳付的額外保費（但不包括任何利息），及該退還的保費將成為身故賠償的一部分。 任何欠款、未繳的應付保費、先前已從本保單提取或另已支付的現金價值、保額增值紅利、終期紅利、主要貨幣戶口的價值及環球貨幣戶口的價值，及本公司就本保單已支付或應支付的保險利益或賠償將從身故賠償中扣除。
保費儲備金帳戶	<ul style="list-style-type: none"> 容許 最多10年或等如保費繳付年期 保費儲備金帳戶利率隨產品及保單貨幣不同及為非保證 現行的非港元積存年利率是 1.50%，而港元積存年利率是1.00%，此等年利率為非保證。
增值權益 / 減額清繳保險 / 延展定期保險	<ul style="list-style-type: none"> 不適用
保單價值提取	<ul style="list-style-type: none"> 保單持有人可以從保單提取已宣派的保額增值紅利之現金價值，及相應的終期紅利之現金價值 當客人申請提取某個數額的保額增值紅利時，客人亦必須申請提取與該保額增值紅利金額相應的額外終期紅利。在該提取後，(i) 保額增值紅利的現金價值及面值；(ii) 終期紅利的現金價值及面值；及 (iii) 本保單須支付的保險利益或賠償將相應被減少。 行使保單價值鎖定選項後，主要貨幣戶口內的價值可以隨時提取 如果從主要貨幣戶口調配至環球貨幣戶口，環球貨幣戶口的價值就可以被提取
部分退保	<ul style="list-style-type: none"> 名義金額會減少 其相關之保證現金價值、保額增值紅利、終期紅利、身故保險賠償及恩恤保險賠償也相應減少 名義金額之減少可能會引致附加計劃之保障額減少 減低名義金額後的保額不可少於本公司所定的最低名義金額 未來宣派的保額增值紅利及終期紅利的數額將會因部分退保而減少，影響保單的長期價值

保單行政資訊

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

- 保費繳付方式

香港地區：接受以保單貨幣 / 本地貨幣繳付保費

繳付方式	首次付款	續保付款	保費繳付貨幣							
			港元	美元	人民幣	英鎊	歐元	加拿大元	澳元	新加坡元
支票 / 銀行本票 / 汇票										
- AXA 繳費處	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
- 香港郵政局 ^{\$}		✓	✓							
現金 [^]										
- AXA 繳費處	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
- 香港郵政局 ^{\$}		✓	✓							
電匯 / 本地跨行轉賬	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
網上銀行繳費	✓	✓	✓							
電子支票 (經香港地區之銀行發出)	✓	✓	✓	✓	✓					
「繳費靈」	✓	✓	✓							
自動櫃員機 [®]	✓	✓	✓							
信用卡*	✓	✓	✓							
「轉數快」 [#]		✓	✓							
自動轉賬%		✓	✓							

澳門地區：詳情請參閱產品手冊

[^]受限於每日每份保單交易上限

^{\$}親臨香港任何一間郵局，出示列印於付款通知書的二維碼

[@]透過設有「繳費服務」之滙豐銀行及恒生銀行自動櫃員機繳款(只適用於滙豐銀行客戶)或「繳費易」的「銀通」自動櫃員機繳款

^{*}須繳付行政費用

[#]通過銀行或儲值支付工具之手機應用程式的「轉數快」功能，掃瞄「轉數快」二維碼繳費

[%]透過港元銀行戶口或ICBC AXA 安盛信用卡自動轉賬



提提你！

所有保費應由保單持有人 / 受保人 / 受益人或保單持有人 / 受保人直系親屬（包括配偶 / 兄弟 / 姐妹 / 父母 / 子女 / 祖父母 / 孫子女 / 配偶之父母）繳付，公司不接受第三者繳款。

貨幣轉換選項

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

申請注意事項

行使期	<ul style="list-style-type: none">2年繳:由第2個保單年度起提供 / 5年繳 & 10年繳:由第3個保單週年日開始一個保單年度內只可以提出一次轉換申請，申請須於個保單週年日起計30日內遞交容許全部轉換或部份轉換
需繳交文件	<ul style="list-style-type: none">已簽署的貨幣轉換選項申請書已簽署的已轉換保單（全部轉換）或已分拆保單（部份轉換）之貨幣轉換建議書（即已轉換保單 / 已分拆保單之保險利益說明文件）於保費繳付年期內行使貨幣轉換選項而行使轉換後，需繳付的保費可能會因而減少或增加。若將來需要繳交的保費較之前為高，保單持有人便需進行負擔能力評估
一般資訊	<ul style="list-style-type: none">於整個保單期限內沒有限制行使次數一旦提出申請，該申請不可撤回或更改客戶保單的所有到期保費須已全數繳付，並且客戶保單並沒有預先支付的保費公司予以批准客人的申請時，保單未有欠款由緊接於轉換申請日期之前的保單週年日直至本公司批准該申請日期為止，本保單下並未曾有任何交易或該交易申請會導致或可能導致本保單的保單價值或應付保費出現變更。該交易包括但不限於提取、減少名義金額、行使保單價值鎖定選項、行使彈性延續選項及更改保費繳付方式。基本計劃將會終止及新計劃的已轉換保單將會以新保單貨幣發出，並且該已轉換保單的保單日期與本保單的保單日期相同。除本保單另有規定外，新計劃的所有保險賠償/利益、條款及條件將適用於已轉換保單。

保單行政資訊

貨幣轉換選項

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

全部轉換

- 附加契約的貨幣將以當時貨幣匯率轉換至新保單貨幣並轉為附著於已轉換保單
- 如附加契約並沒有以新保單貨幣提供，該附加契約將終止
- 基本計劃名義金額的更改可能根據本公司當時的規定而引致附加契約金額減少
- 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

部份轉換

- 附加契約將繼續附著於現有保單
- 減少基本計劃的名義金額可能導致附加契約金額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

保單行政資訊

貨幣轉換選項

有關詳情，請參閱產
品手冊或保單合約

申請注意事項- 行政規則	全部轉換	部份轉換
保費儲備金戶口	100% 轉換自新保單貨幣	跟據轉換比例轉換成新保單貨幣
新保單數目，PVI	不計算	
報酬	<ul style="list-style-type: none">• 沒有佣金，對續保率及IR沒有影響• 繼保佣金將根據保單年期計算	

保單行政資訊

保單價值鎖定選項

申請注意事項

行使期	<ul style="list-style-type: none">由第10個保單週年日開始，於每個保單週年日的30天內（包括保單週年日當日）可申請行使一個保單年度內只可以提出一次申請
鎖定機制	<ul style="list-style-type: none">可轉移最新保證現金價值、保額增值紅利之最新現金價值和終期紅利之最新現金價值至主要貨幣戶口，最新現金價值應為本公司批准申請當日的現金價值每次鎖定率為10% - 50%，本公司可以絕對酌情權不時更改每年最低鎖定率及每年最高鎖定率在保單年期內，鎖定率不設總上限每年申請轉移至主要貨幣戶口的金額不得少於650人民幣 / 100美元 / 60英鎊 / 100歐元 / 120加拿大元 / 120澳元 / 160新加坡元 / 800港元 / 800澳門幣，此最低金額可能由本公司不時釐定主要貨幣戶口的價值以非保證的利率積存生息行使保單價值鎖定選項後，(i) 名義金額會減少及(ii) 截至相關保單年度以及其後保單年度的保證現金價值、保額增值紅利和終期紅利應相應地減少若在保單下有任何欠款及 / 或未繳的應付保費，本公司可按酌情權把鎖定金額用作償還該欠款及 / 或未繳的應付保費並且以相等於鎖定金額的金額為上限，並在鎖定金額餘額（如有）轉移至主要貨幣戶口前進行。可隨時免費部分或全部提取主要貨幣戶口的價值，並毋須進行部分退保

保單行政資訊

主要貨幣戶口及環球貨幣戶口

申請注意事項

主要貨幣戶口及
環球貨幣戶口

- (i) 客戶可以選擇申請在同一份保單下開設環球貨幣戶口，並且為環球貨幣戶口指定保單貨幣以外並在申請時可提供選擇的另一種貨幣
- (ii) 環球貨幣戶口的貨幣一經指定，不可更改
- (iii) 客戶可以無限次調配主要貨幣戶口的價值至環球貨幣戶口，反之亦然
- (iv) 每次申請的調配金額不得少於650人民幣 / 100美元 / 60英鎊 / 100歐元 / 120加拿大元 / 120澳元 / 160新加坡元 / 800港元 / 800澳門幣，此最低金額可能由本公司不時釐定
- (v) 主要貨幣戶口的價值及環球貨幣戶口的價值以非保證的利率積存生息
- (vi) 主要貨幣戶口之價值及環球貨幣戶口之價值可隨時免費部分或全部提取，並毋須進行部分退保
- (vii) 環球貨幣戶口之價值可以保單貨幣 / 港元(香港保單) / 澳門幣(澳門保單)或直接以環球貨幣戶口的貨幣提取，惟須根據本公司當時的行政規定

保單行政資訊

彈性延續選項

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

申請注意事項

行使期	<ul style="list-style-type: none">當保單生效1年後，保單持有人可申請指定一名後備持有人行使次數沒有限制，但在同一時間內僅限一名個別人士可被指定為後備被保人
指定後備被保人	<ul style="list-style-type: none">可以無限次指定後備被保人保單持有人需要按公司當時的行政規定以書面申請指定後備被保人當持有人申請指定後備被保人時，其亦必須提名自己或任何其他我們以酌情權考慮並同意之人士成為受益人，以及只要當後備被保人的指定仍然有效，並無其他人士可被列名為受益人或其中一名受益人。只要後備被保人的指定仍然有效，在指定後備被保人生效日期當日已提名的受益人不得撤銷。 <p>若保單持有人及被保人並非同一人情況下，保單持有人將成為保單唯一受益人，其他人士不可被列名為受益人 若保單持有人及被保人為同一人情況下，後備持有人將成為保單唯一受益人，其他人士不可被列名為受益人</p>

一般資訊

後備被保人與保單持有人的關係	<p>1) 若保單持有人及被保人並非同一人，後備被保人必須為：</p> <ul style="list-style-type: none">保單持有人；或保單持有人的配偶；或保單持有人的子女（18歲以下）；或任何其他本公司可能不時同意之關係 <p>2) 若保單持有人及被保人為同一人，保單持有人必須為：</p> <ul style="list-style-type: none">後備持有人；或後備持有人的配偶；或後備持有人的子女（18歲以下）；或任何其他本公司可能不時同意之關係
----------------	--

彈性延續選項

申請注意事項

後備被保人的核保要求	<ul style="list-style-type: none"> 沒有
後備被保人的年齡限制	<ul style="list-style-type: none"> 後備被保人必須為138歲以下
當原有被保人過身	<ul style="list-style-type: none"> 30日內需要將有關文件提交至公司 後備被保人會成為被保人
後備被保人的指定將被撤銷，如：	<ul style="list-style-type: none"> 更改被保人被批准；或 更改本保單的持有人被批准(當後備持有人變為持有人除外)；或 後備持有人被撤銷或發生任何變更(當持有人和被保人為同一人時)
承傳比率	<ul style="list-style-type: none"> 指定後備被保人時，保單持有人可指定承傳比率(承傳的名義金額必須大於最低名義金額)，餘下的部份會以恩恤保險賠償的形式賠償給受益人 例子：承傳比率為60% 當後備被保人成為被保人，相等於身故保險賠償40%的恩恤保險賠償會支付給受益人，其餘的60%名義金額將會繼續生效
當後備被保人成為被保人	<ul style="list-style-type: none"> 保單生效至最新被保人138歲 所有附加契約（如有）於更換被保人生效日期終止 不可再附加任何附加契約 所有在此之前指定的後備被保人和受益人將會撤銷，保單持有人可重新指定 自列載於相關附加條款內的取代被保人生效日期起，該取代將生效。「不可爭議」條款及「自殺除外」條款的適用期間將自取代被保人生效日期起重新計算。 由於支付恩恤保險賠償，名義金額、現金價值、保額增值紅利（如有）、終期紅利（如有）、主要貨幣戶口的價值（如有）、環球貨幣戶口的價值（如有）、本保單須支付的保險利益或賠償及保費將會相應地被減少。

保單行政資訊

更換被保人之選擇權

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

申請注意事項

行使期	<ul style="list-style-type: none"> 第 1 個保單週年日起 現有被保人及新被保人必須同时在生 		
新被保人的年齡限制	<p>新被保人必須為：</p> <p>特級身故保險賠償：</p> <ul style="list-style-type: none"> 年齡範圍必須於0歲至60歲之間；及不可比最初被保人年長多於10年 <p>基本身故保險賠償：</p> <ul style="list-style-type: none"> 年齡範圍於0歲至65歲之間 		
新被保人的核保要求	<p>特級身故保險賠償</p> <p>新被保人的所有「摯匯」、豐進及安進^已繕發保單、 新申請及待批核之申請的總首年年繳保費</p> <p>≤ 2,600,000 人民幣 / 400,000美元 / 240,000 英鎊 / 400,000歐元 / 480,000加拿大元 / 480,000澳元 / 640,000新加坡元 / 3,200,000 港元：</p> <p>> 2,600,000 人民幣 / 400,000美元 / 240,000 英鎊 / 400,000 歐元 / 480,000加拿大元 / 480,000澳元 / 640,000新加坡元 / 3,200,000 港元：</p>	<p>核保</p> <p>1則健康狀況聲明</p>	<p>基本身故保險賠償</p> <p>豁免</p>
新被保人與保單持有人的關係	<p>新被保人必須為</p> <p>(i) 保單持有人的配偶 或 (ii) 保單持有人的子女（18 歲以下）或 (iii) 保單持有人的孫子女 / 曾孫子女（18 歲以下）（須按公司要求以信託形式持有，並獲孫子女的父母或監護人明確同意）</p>		
附加契約	<ul style="list-style-type: none"> 所有附加契約（如有）於更換被保人生效日期終止 不可再附加任何附加契約 		
保障期	<p>更新至最新被保人的138歲</p>		
「不可爭議」條款	<p>由更換被保人生效日期起重新計算</p>		
「自殺除外」條款	<p>由更換被保人生效日期起重新計算</p>		

申請注意事項

行使期	在本公司以其全權及絕對酌情權予以批准的前提下，在第一(1)個保單年度完結後且本保單仍然生效時。
後備持有人的年齡限制	後備持有人在申請指定後備持有人當日必須已年滿十八（18）歲。
後備持有人與保單持有人的關係	<ul style="list-style-type: none">• 後備持有人須為保單持有人的直系親屬：<ul style="list-style-type: none">i. 配偶ii. 兄弟iii. 姦妹iv. 父母v. 子女vi. 祖父母vii. 孫子女
可保利益	<ul style="list-style-type: none">• 若保單持有人及被保人並非同一人，沒有可保利益要求• 若保單持有人及被保人為同一人，保單持有人必須同時指定後備被保人及後備持有人而後備被保人及後備持有人須具有可保利益關係。後備被保人必須為：<ul style="list-style-type: none">i. 後備持有人；或ii. 後備持有人配偶；或iii. 後備持有人子女（18歲以下）
適用之保單	<ul style="list-style-type: none">• 適用於保單持有人為個人人士之保單• 保單並非以信託形式持有

申請注意事項

指定後備持有人對受益人的影響	<ul style="list-style-type: none">若保單持有人及被保人並非同一人，受益人將不受影響若保單持有人及被保人為同一人，只要後備被保人的指定仍然有效，後備持有人將成為保單唯一受益人，其他人士不可被列名為受益人
更改 / 終止後備持有人的指定	<ul style="list-style-type: none">保單持有人可根據申請程序申請撤銷後備持有人或指定其他人士以更換該後備持有人後備持有人將在以下情況自動被撤銷：<ol style="list-style-type: none">更換被保人（後備被保人成為被保人除外）更換保單持有人更換或撤銷後備被保人或後備被保人因任何原因無效（若保單持有人和被保人是同一人）後備持有人過世
如本公司批准由後備持有人取代已故持有人	<ul style="list-style-type: none">a)後備持有人將成為本保單的新持有人，並應當承擔持有人在本保單下的所有義務，及有權行使持有人在本保單下的所有權利。b)取代將在取代持有人生效日期（列載於相關附加條款）起生效。c)就所有意圖和目的而言，本保單由後備持有人作為新持有人，乃延續原持有人的保單。除持有人變更外，基本計劃的所有條款及條件（包括但不限於保單日期、保單週年日、保單年度）將不會因取代持有人而受影響。

保單行政資訊

靈活分配保單選項

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

申請注意事項

行使期	在本保單有效期間內，由第三(3)個保單週年日（包括保單週年日當日）開始，客戶可申請行使靈活分配保單選項以將本保單部分價值轉移至另一份摯匯儲蓄計劃保單（「已分出保單」），並且毋須提交任何可保證明，惟我們有絕對酌情權決定是否予以批准客戶的申請
選項如何運作	保單持有人須指明希望轉移至已分出保單的總現金價值的百分比（「分出百分比」）。在轉移（「部分轉移」）後，本保單的名義金額將相應地減少。所指明的分出百分比須受限制，即緊接轉移後，本保單的名義金額餘額及已分出保單的名義金額必須不少於本公司可不時釐定的該最低金額。
靈活分配保單選項的影響	本保單的名義金額將根據分出百分比減少，而本保單的現金價值、保額增值紅利的面值及現金價值、終期紅利的面值及現金價值、主要貨幣戶口的價值、環球貨幣戶口的價值、保險賠償/利益及應付保費（如適用）也將相應減少。
附加契約	附加契約將繼續附著於現有保單 減少基本計劃的名義金額可能導致附加契約金額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
已分出保單	相等於總現金價值乘以分出百分比的金額將被轉移至已分出保單。任何調整所得的差額應歸於本公司。 已分出保單的名義金額將相等於本保單的名義金額乘以分出百分比。已分出保單的應付保費（如有）及保單價值將根據已分出保單的名義金額釐定。

保單行政資訊

延長寬限期保障 (只適用於5年繳及10年繳)

申請注意事項

適用之保單	<ul style="list-style-type: none">適用於保單持有人為個人人士之保單
行使期	<ul style="list-style-type: none">自第2個保單年度起
延長寬限期保障	<ul style="list-style-type: none">於基本計劃保費繳付年期期間，若保單持有人發生以下情況，即可申請延長保費寬限期至最長365日：結婚；自己或自己的配偶分娩子女；被裁員或解僱；離婚；更改主要居住地點。每份保單最多只可申請1次，就已轉換保單或已分拆保單而言，只有在未曾為任何先前保單申請延長寬限期保障並已獲本公司批准的情況下，方會獲提供延長寬限期保障於寬限期期間（經按照此保障延長），<ul style="list-style-type: none">(i) 現有保單將繼續有效；(ii) 現金價值及保額增值紅利的面值將維持不變；(iii) 在現有保單下到期的保費將繼續欠繳（不計利息）但暫緩繳付，並於寬限期（經按照此保障延長）結束或此保障終止（以時間較早者為準）時方成為到期應付；(iv) 持有人不得減少名義金額或任何附加契約款額（即使任何其他條款另有規定亦然）；及(v) 持有人不得申請任何現金貸款。 <p>若在寬限期（經按照此保障延長）結束或現有保障終止（以時間較早者為準）時，有任何保費未獲繳付，該保費即屬於逾期未繳保費，而現有保單的「自動墊繳保費貸款」條款下所述的自動墊繳保費貸款機制將適用直至現有保單終止為止。</p>

保單行政資訊

延長寬限期保障 (只適用於5年繳及10年繳)

有關詳情，請參閱產品手冊或保單合約

申請注意事項

所需索償表格及文件	(i) 保單持有人的身份證明文件 (ii) 如屬被裁員或停工的情況， (a) 由前僱主發出的裁員或停工解僱的信件；及 (b) 過去受僱多於12個月；及 (c) 受僱全職的有效證明 (iii) 如屬結婚的情況，保單持有人的結婚證明書 (iv) 如屬離婚的情況，保單持有人的離婚證明書 (v) 如屬子女出生的情況，保單持有人子女的出生證明書 (vi) 如屬更改主要居住地點的情況，自申請日期起計最近3個月發出之保單持有人的妥善地址證明
以下情況不適用	(a) 如為裁員或解僱，如現有保單持有人屬於以下任何一個類別時： i. 自僱人士； ii. 家庭傭工； iii. 僱員在一間公司或商號工作，而其任何親屬（包括但不限於配偶、父母、兄弟姐妹、子女、祖父母或孫子女）以個人或與其他親屬總共擁有該公司或商號50%或以上的所有權； iv. 僱員的僱傭關係是因自願離職或遭受紀律處分而終止；或 v. 本保單持有人為公司或商號之僱員而該公司或商號是由本保單持有人全部或部分擁有； 或 (b) 如保單轉讓（如本保單允許）正在或已經處理。



常見問題

問：行使貨幣轉換選項後，保單價值參考哪一日去轉換？

會根據在我們批准前的保單週年日的總現金價值以當時貨幣匯率*轉換至新保單貨幣。注意，總現金價值內包含保額增值紅利的現金價值及終期紅利的現金價值，我們將參照其批准轉換申請日期當日的紅利率以及本公司可能認為適當的其他因素而釐定保額增值紅利的現金價值及終期紅利的現金價值。

*此為客戶已就已轉換保單 / 已分拆保單簽署及提交並獲本公司接納的說明文件中所列示的匯率。本公司保留可在不給予事先通知下更改此方法的權利。

問：行使部分貨幣轉換選項或靈活分配保單選項後，現有保單與已分拆保單 / 已分出保單的保單持有人或被保人可以不一樣嗎？

可以。

問：行使保單價值鎖定選項對客戶有什麼好處？

由於非保證紅利會受投資、索償、開支、保單續保率及保單選項的使用所帶來之利潤與虧損所影響，實際獲發之非保證金額或會比預期較高或較低，因此保單持有人可選擇行使保單價值鎖定選項，將保單價值（包括保證現金價值、非保證的保額增值紅利之現金價值和非保證的終期紅利之現金價值）轉移至主要貨幣戶口，並將非保證的保單價值變成保證。

此外，若保單持有人需要現金周轉，保單持有人亦可考慮提取主要貨幣戶口的部分或全部價值，而不影響保證現金價值、保額增值紅利和終期紅利。

問：申請貨幣轉換選項有什麼程序？

如果客戶有意行使貨幣轉換選項，理財顧問可於iBuy編製貨幣轉換建議書以對客戶解釋轉換貨幣後對保單的影響及重要事項。若對貨幣轉換建議書滿意，客戶必須於相關保單週年日起計的30天內及建議書編印日期的7日內提交已簽署的申請表格和貨幣轉換建議書。有關詳情，請參閱產品手冊。

問：成功行使貨幣轉換選項後，保障 / 回報會有改變嗎？

各保單貨幣之保單價值回報有異。行使貨幣轉換選項時的總現金價值將會以當時貨幣匯率被轉換至新保單貨幣，並且轉移至已轉換保單 / 已分拆保單。行使貨幣轉換選項時及其後之保證及非保證保單價值、身故保險賠償及任何未繳付的保費（如有）會根據數個因素而被釐定，包括但不限於當時貨幣匯率以及新計劃的基礎資產組合的預計投資回報和資產價值。在作出貨幣轉換選項前，我們鼓勵客戶先因應了解當時的市況、行使貨幣轉換選項導致的轉變、匯率風險、貨幣匯率，及評估個人需要等因素考慮。

如客戶行使貨幣轉換選項，已轉換保單 / 已分拆保單的分紅管理機制及資產分配只適用或與現有保單有異。有關詳情，請參閱分紅保單概要。

問：成功行使靈活分配保單選項後，保單會有改變嗎？

當行使靈活分配保單選項後，保單的生效日期將維持不變：

- 生效後，原有保單的名義金額將根據分出百分比而減少，而保單的現金價值會根據該百分比，而分配至已分出保單。
- 原有保單及已分出保單的現時及將來的保證現金價值、保額增值紅利的面值及現金價值、終期紅利的面值及現金價值，也將根據最新的名義金額釐定。
- 保費將會根據最新的名義金額而調整，及用作計算身故賠償。
- 除非特別指明，已分出保單的條款及細則將跟隨原有保單。

問：如果保單持有人想指定一名後備持有人，有什麼關係要求？

如果保單持有人和被保人為同一人，保單持有人需要同時間指定一名後備被保人的及一名後備持有人，後備持有人必須是現有保單持有人的直屬家庭成員#。後備被保人必須是後備持有人或後備持有人的配偶或後備持有人的未成年子女（18歲以下）。現有受益人將自動被撤銷，而後備持有人將自動成為受益人。

如果保單持有人不是被保人，後備持有人必須是現有保單持有人的直屬家庭成員#。對受益人沒有影響。

#直屬家庭成員包括：配偶、兄弟、姊妹、父母、子女、祖父母、孫子女



多謝