



摺匯儲蓄計劃 – 5

保障摘要

安盛金融保險（香港）有限公司（「本公司」）

重要事項：

此文件僅概括說明閣下保單的預計退保發還金額及身故保險賠償，旨在顯示任何非保證金額的比重，並闡釋在指定情景下非保證金額的變動情況。然而卻絕不影響保單合約內所訂明的條款及條件。除建議書已釋述的各項保障範圍外，保障詳情請細閱保單條款。

摺匯儲蓄計劃 – 5 建議書摘要

被保人姓名： CLIENT CLIENT 年齡： 20 性別： 女 （非吸煙者）

申請人姓名： CLIENT CLIENT 年齡： 36 性別： 男

保障摘要

保單貨幣： 美金

除非另有說明，否則此建議書所列之所有保費均未包括保費徵費在內。有關詳情，請參閱保費徵費摘要。

保障項目	投保時之保額 / 保障金額	投保時每年保費	保費繳付年期	保障年期 (至年齡)
基本計劃 摺匯儲蓄計劃 – 5 ¹ (CUR05) [^]	不適用 [#]	29,999.99	5年	138

投保時每年總保費： 29,999.99

投保時總保費及保費徵費： 30,012.73

[^] 特級身故保險賠償選項：此基本計劃的保證身故保險賠償相等於(A)已繳標準保費總額的100%，再加額外已繳標準保費的30%（若身故發生於 (a) 第3個保單年度後，及 (b) 最初被保人60歲或之前）；及(B)保證現金價值之較高者。詳細請參閱「解釋附註」。

[#] 名義金額：209,205

名義金額是用於計算基本計劃之保費及相關保單價值。名義金額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。有關身故保險賠償之定義，請參閱本保單之條款及細則。關於身故保險賠償的預計金額，請參閱「說明摘要」。

¹ 保費率固定及保證不變。

摺匯儲蓄計劃 – 5

說明摘要

基本計劃 – 說明摘要

保單貨幣： 美金

保單 年度 終結	已繳保費 總額	退保發還金額				身故保險賠償			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
		現金價值	保額增值紅利 之現金價值	終期紅利 之現金價值		身故保險 賠償	保額增值 紅利之面值	終期紅利 之面值	
		(1)	(2)	(3)	(1) + (2) + (3)	(4)	(5)	(6)	(4) + (5) + (6)
1	30,000	-	-	-	-	30,000	-	-	30,000
2	60,000	-	-	-	-	60,000	-	-	60,000
3	90,000	1,255	732	370	2,357	90,000	2,092	1,056	93,148
4	120,000	2,929	1,892	4,706	9,527	156,000	4,205	10,457	170,662
5	150,000	6,695	3,486	16,834	27,015	195,000	6,339	30,607	231,946
10	150,000	36,192	15,809	129,540	181,542	195,000	17,334	142,040	354,374
15	150,000	58,577	27,213	162,158	247,949	195,000	28,889	172,142	396,031
20	150,000	95,188	39,886	265,854	400,928	195,000	41,035	273,512	509,547
25	150,000	151,464	53,799	345,061	550,324	195,000	53,799	345,061	593,860
30	150,000	152,929	67,215	581,865	802,009	195,000	67,215	581,865	844,080
65歲	150,000	161,506	111,709	1,980,681	2,253,896	161,506	111,709	1,980,681	2,253,896
70歲	150,000	165,690	128,078	2,793,715	3,087,483	165,690	128,078	2,793,715	3,087,483
75歲	150,000	167,573	145,284	3,916,040	4,228,897	167,573	145,284	3,916,040	4,228,897
80歲	150,000	169,456	163,366	5,460,028	5,792,850	169,456	163,366	5,460,028	5,792,850
85歲	150,000	171,339	182,372	7,581,322	7,935,033	171,339	182,372	7,581,322	7,935,033
90歲	150,000	173,222	202,346	10,493,316	10,868,884	173,222	202,346	10,493,316	10,868,884
95歲	150,000	174,895	223,339	14,489,791	14,888,025	174,895	223,339	14,489,791	14,888,025
100歲	150,000	176,778	245,402	19,970,886	20,393,066	176,778	245,402	19,970,886	20,393,066
105歲	150,000	178,661	268,591	27,486,170	27,933,422	178,661	268,591	27,486,170	27,933,422
110歲	150,000	180,544	292,964	37,789,222	38,262,730	180,544	292,964	37,789,222	38,262,730
115歲	150,000	182,427	318,581	51,909,865	52,410,873	182,427	318,581	51,909,865	52,410,873
120歲	150,000	184,310	345,504	71,261,247	71,791,061	184,310	345,504	71,261,247	71,791,061
125歲	150,000	186,192	373,800	97,776,935	98,336,927	186,192	373,800	97,776,935	98,336,927
130歲	150,000	188,075	403,539	134,106,990	134,698,604	188,075	403,539	134,106,990	134,698,604
135歲	150,000	190,167	434,795	183,880,676	184,505,638	190,167	434,795	183,880,676	184,505,638
138歲	150,000	191,213	454,308	222,195,906	222,841,427	191,213	454,308	222,195,906	222,841,427

上述年齡為被保人之年齡。

有關上述說明摘要的解釋，請參閱解釋附註。

摺匯儲蓄計劃 – 5

退保發還金額 – 不同投資回報下的說明

安盛金融保險（香港）有限公司（「本公司」）

下表旨在說明在悲觀及樂觀情景下對退保發還金額的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，實際支付的非保證金額或會比所示者較高或較低。以下情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，只作參考用途。

基本計劃 – 退保發還金額 – 不同投資回報下的說明

保單貨幣：美金

保單 年度 終結	已繳保費 總額	退保發還金額						
		保證金額	悲觀情景			樂觀情景		
			非保證金額		總額	非保證金額		總額
			現金價值	保額增值紅利 之現金價值		保額增值紅利 之現金價值	終期紅利 之現金價值	
		(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)	(4)	(5)	(1)+(4)+(5)
1	30,000	-	-	-	-	-	-	-
2	60,000	-	-	-	-	-	-	-
3	90,000	1,255	512	295	2,063	952	667	2,875
4	120,000	2,929	1,322	4,487	8,738	2,464	5,313	10,706
5	150,000	6,695	2,433	14,687	23,814	4,546	18,180	29,421
10	150,000	36,192	10,947	99,861	147,000	20,770	158,039	215,001
15	150,000	58,577	18,702	110,906	188,185	36,032	233,336	327,946
20	150,000	95,188	27,197	146,625	269,010	53,227	318,922	467,337
25	150,000	151,464	36,396	140,238	328,098	72,372	416,452	640,288
30	150,000	152,929	45,111	207,776	405,816	91,158	633,165	877,252
65歲	150,000	161,506	73,156	562,181	796,843	155,376	1,938,477	2,255,359
70歲	150,000	165,690	83,176	756,682	1,005,548	179,700	2,744,503	3,089,893
75歲	150,000	167,573	93,552	1,008,786	1,269,911	205,646	3,859,359	4,232,578
80歲	150,000	169,456	104,297	1,361,853	1,635,606	233,323	5,395,744	5,798,523
85歲	150,000	171,339	115,421	1,843,551	2,130,311	262,847	7,508,931	7,943,117
90歲	150,000	173,222	126,941	2,391,342	2,691,505	294,340	10,413,815	10,881,377
95歲	150,000	174,895	138,870	3,186,627	3,500,392	327,935	14,403,409	14,906,239
100歲	150,000	176,778	151,222	4,120,041	4,448,041	363,770	19,879,367	20,419,915
105歲	150,000	178,661	164,013	5,377,325	5,719,999	401,996	27,392,195	27,972,852
110歲	150,000	180,544	177,257	6,958,635	7,316,436	442,772	37,696,006	38,319,322
115歲	150,000	182,427	190,972	8,803,094	9,176,493	486,268	51,823,866	52,492,561
120歲	150,000	184,310	205,173	11,179,919	11,569,402	532,666	71,191,425	71,908,401
125歲	150,000	186,192	219,879	14,033,622	14,439,693	582,160	97,738,326	98,506,678
130歲	150,000	188,075	235,106	17,599,159	18,022,340	634,956	134,118,611	134,941,642
135歲	150,000	190,167	250,875	22,052,095	22,493,137	691,273	183,972,158	184,853,598
138歲	150,000	191,213	260,603	25,240,435	25,692,251	726,852	222,355,660	223,273,725

上述年齡為被保人之年齡。

有關上述說明摘要的解釋，請參閱解釋附註。

摺匯儲蓄計劃 – 5

身故保險賠償 – 不同投資回報下的說明

安盛金融保險（香港）有限公司（「本公司」）

下表旨在說明在悲觀及樂觀情景下對身故保險賠償的影響。這兩種情景是分別假設投資回報低於及高於本公司現時預計的投資回報，並假設其他相關影響因素維持不變而計算的金額。此兩種情景並不代表實際投資回報的上限和下限，實際支付的非保證金額或會比所示者較高或較低。以下情景僅用以表達因應本保單的投資政策及目標而對本公司預計回報可能引致的差異，只作參考用途。

基本計劃 – 身故保險賠償 – 不同投資回報下的說明

保單貨幣：美金

保單 年度 終結	已繳保費 總額	身故保險賠償						
		保證金額	悲觀情景			樂觀情景		
			非保證金額		總額	非保證金額		總額
			身故保險賠償 (1)	保額增值紅利 之面值 (2)		保額增值紅利 之面值 (4)	終期紅利 之面值 (5)	
				(3)	(1)+(2)+(3)			(1)+(4)+(5)
1	30,000	30,000	-	-	30,000	-	-	30,000
2	60,000	60,000	-	-	60,000	-	-	60,000
3	90,000	90,000	1,464	843	92,307	2,720	1,907	94,627
4	120,000	156,000	2,938	9,971	168,909	5,475	11,807	173,282
5	150,000	195,000	4,423	26,704	226,127	8,266	33,055	236,321
10	150,000	195,000	12,003	109,497	316,500	22,774	173,288	391,062
15	150,000	195,000	19,853	117,735	332,588	38,251	247,703	480,954
20	150,000	195,000	27,980	150,849	373,829	54,760	328,109	577,869
25	150,000	195,000	36,396	140,238	371,634	72,372	416,452	683,824
30	150,000	195,000	45,111	207,776	447,887	91,158	633,165	919,323
65歲	150,000	161,506	73,156	562,181	796,843	155,376	1,938,477	2,255,359
70歲	150,000	165,690	83,176	756,682	1,005,548	179,700	2,744,503	3,089,893
75歲	150,000	167,573	93,552	1,008,786	1,269,911	205,646	3,859,359	4,232,578
80歲	150,000	169,456	104,297	1,361,853	1,635,606	233,323	5,395,744	5,798,523
85歲	150,000	171,339	115,421	1,843,551	2,130,311	262,847	7,508,931	7,943,117
90歲	150,000	173,222	126,941	2,391,342	2,691,505	294,340	10,413,815	10,881,377
95歲	150,000	174,895	138,870	3,186,627	3,500,392	327,935	14,403,409	14,906,239
100歲	150,000	176,778	151,222	4,120,041	4,448,041	363,770	19,879,367	20,419,915
105歲	150,000	178,661	164,013	5,377,325	5,719,999	401,996	27,392,195	27,972,852
110歲	150,000	180,544	177,257	6,958,635	7,316,436	442,772	37,696,006	38,319,322
115歲	150,000	182,427	190,972	8,803,094	9,176,493	486,268	51,823,866	52,492,561
120歲	150,000	184,310	205,173	11,179,919	11,569,402	532,666	71,191,425	71,908,401
125歲	150,000	186,192	219,879	14,033,622	14,439,693	582,160	97,738,326	98,506,678
130歲	150,000	188,075	235,106	17,599,159	18,022,340	634,956	134,118,611	134,941,642
135歲	150,000	190,167	250,875	22,052,095	22,493,137	691,273	183,972,158	184,853,598
138歲	150,000	191,213	260,603	25,240,435	25,692,251	726,852	222,355,660	223,273,725

上述年齡為被保人之年齡。

有關上述說明摘要的解釋，請參閱解釋附註。

摺匯儲蓄計劃 – 5

解釋附註

1. 說明摘要及不同投資回報下的說明乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並未將保障摘要所列之附加契約（如適用者）計算在內。如欲得悉更多資料，或索取更詳盡的建議書，請與本公司或閣下的理財顧問聯絡。
2. 說明摘要及不同投資回報下的說明的數額須調整為整數，或與實際金額有差異。
3. 任何保額增值紅利和終期紅利的面值將在公司支付身故保險賠償或恩恤保險賠償時一同派發。在保單退保（全部或部分）、保單期滿或提取已宣派保額增值紅利時，公司會支付該等紅利之現金價值。該等紅利之現金價值及面值未必相等。
4. 保額增值紅利一經派發，其面值即為保證金額，但其現金價值並非保證金額。
5. 說明摘要預計的非保證金額乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該金額並非保證。實際獲發之金額或會比所示者較高或較低。以不同投資回報下的說明作為例子，說明因本公司現時假設的投資回報轉變而對退保發還金額及身故保險賠償可能造成的影響。在某些情況下，非保證金額可能為零。
6. 在不同投資回報下的說明下悲觀情景是假設年度化投資回報率比現時預期每年下跌約2.4%；樂觀情景是假設年度化投資回報率比現時預期每年上升約2.4%。
7. 因應監管指引要求，於銷售時所示的退保發還金額之內部回報率上限為6.5%。因此所示之退保發還金額和身故保險賠償之非保證紅利會相應地調整。
8. 當檢視說明摘要及不同投資回報下說明的金額時，應留意未來生活成本很可能因通脹而上調。
9. 若閣下的保單並非以閣下居住地之貨幣結算，閣下可能面對匯率風險。在進行貨幣兌換時，閣下所獲得的賠償金額及應繳保費可能受到匯率影響。
10. 基本計劃及任何附加契約須在提交完整申請後以本公司的最後決定為準。
11. 此建議書內所計算的保費及預計金額乃根據被保人及您的個人資料、包括但不限於年齡、性別、吸煙狀況、國籍、居住地及職業，如適用。上述資料的變更可能令保費及預計金額有所不同。
12. 說明摘要及不同投資回報下的說明假設i) 所有保費會全數如期繳付；ii) 未曾有支付或須支付的身故保險賠償或退保發還金額；iii) 所有非保證紅利將累積於保單中；iv) 從未作出任何提款；v) 此保單內並無欠款；vi) 名義金額及附加契約之保額（如有）在計劃年內維持不變；vii) 並未包括保單期內之保費徵費及；viii) 沒有行使保單價值鎖定選項、貨幣轉換選項、彈性延續選項、更換被保人之選擇權或靈活分配保單選項。
13. 在身故保險賠償下「保證金額」一欄相等於下列(A)及(B)項之較高者：
 - (A) (i) 若身故發生於 (a) 第1至3個保單年度內或 (b) 最初被保人60歲以上時，已繳標準保費總額*的100%；或 (ii) 若身故發生於 (a) 第3個保單年度後，及 (b) 最初被保人60歲或之前，已繳標準保費總額*的130%；及
 - (B) 保證現金價值

* 已繳標準保費總額為由保單日期計起至被保人身故日期及已付的保費總額而不包括任何因特別級別及／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調整。

過往分紅實現率

<https://www.axa.com.hk/fulfilment-ratios-and-total-value-ratios>

若閣下希望知道本公司過往分紅實現率作參考用途，可瀏覽以上網址。

警告

- 除非閣下打算就已選擇的保險計劃期內支付全期保費，否則不應投保本產品。
- 如果閣下提早終止本產品或提前停止支付保費，閣下可能會蒙受重大損失。

聲明

我確認已閱讀及明白本銷售說明文件所提供的資料，並已收到本計劃的主要推銷文件及相關的過往分紅實現率（如適用）。

摺匯儲蓄計劃 – 5

最高貸款額、可提取非保證紅利及最高保單價值鎖定金額之補充說明摘要

保單貨幣： 美金

保單年度終結	最高貸款額	可提取非保證紅利之現金價值	最高保單價值鎖定金額
1	0	0	0
5	9,163	3,981	0
10	46,801	25,720	90,771
15	77,212	46,889	123,974
20	121,567	83,481	200,464
25	184,737	124,383	275,162
30	198,129	208,703	401,004
65歲	245,894	801,177	1,126,948
70歲	264,392	1,188,948	1,543,742
75歲	281,571	1,750,236	2,114,449
80歲	299,540	2,557,495	2,896,425
85歲	318,340	3,713,276	3,967,516
90歲	338,011	5,361,562	5,434,442
95歲	358,411	7,704,972	7,444,013
100歲	379,962	11,025,912	10,196,533
105歲	402,527	15,719,825	13,966,711
110歲	426,157	22,339,091	19,131,365
115歲	450,907	31,652,297	26,205,436
120歲	476,832	44,731,021	35,895,530
125歲	503,993	63,064,546	49,168,464
130歲	532,453	88,723,295	67,349,302
135歲	562,466	124,581,377	92,252,819

說明解釋：

- 除了以下之說明解釋外，閣下請參閱前面部份的解釋附註以得悉更多資料。
- 最高貸款額相等於(i) 保證現金價值、(ii) 預期的非保證保額增值紅利現金價值及(iii) 主要貨幣戶口的價值（如有）總和之90%（現時之百分比）。現金貸款將被收取利息。本公司有可能隨時對現時之百分比90%及現金貸款的利率作出調整。
- 上表可提取非保證紅利之現金價值，包括保額增值紅利及其相關的終期紅利之現金價值，並非保證，且本公司有可能隨時作出調整。
- 以上說明的金額乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該金額並非保證。實際獲發之金額或會比所示者較高或較低。
- 提取保額增值紅利之現金價值（不論全部或部份）減少退保發還金額及身故保險賠償；且減少最高貸款額及最高保單價值鎖定金額。
- 行使保單價值鎖定選項相應減少截至相關保單年度及其後保單年度的保證現金價值及非保證紅利之現金價值，並因此減少可提取非保證紅利之現金價值。
- 提取已鎖定金額及其利息減少退保發還金額及身故保險賠償；且減少最高貸款額及可提取總額。
- 利益說明假設i) 所有保費會全數如期繳付；ii) 未曾有支付或須支付的身故保險賠償及退保發還金額；iii) 所有非保證紅利將累積於保單中；iv) 從未作出任何提款；v) 此保單內並無欠款；vi) 名義金額及附加契約之保額（如有）在計劃年內維持不變；vii) 並未包括保單期內之保費徵費及；viii) 沒有行使保單價值鎖定選項、貨幣轉換選項、彈性延續選項、更換被保人之選擇權或靈活分配保單選項。

摺匯儲蓄計劃 – 5

補充說明摘要

補充說明摘要

保單貨幣：美金

保單 年度 終結	已繳保費 總額	退保發還金額				身故保險賠償			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
		現金價值	保額增值紅利 之現金價值	終期紅利 之現金價值		身故保險賠償	保額增值紅利 之面值	終期紅利之面值	
		(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)	(4)	(5)	(6)	(4)+(5)+(6)
1	30,000	-	-	-	-	30,000	-	-	30,000
2	60,000	-	-	-	-	60,000	-	-	60,000
3	90,000	1,255	732	370	2,357	90,000	2,092	1,056	93,148
4	120,000	2,929	1,892	4,706	9,527	156,000	4,205	10,457	170,662
5	150,000	6,695	3,486	16,834	27,015	195,000	6,339	30,607	231,946
6	150,000	7,531	5,521	52,781	65,833	195,000	8,494	81,201	284,695
7	150,000	13,598	8,003	88,885	110,486	195,000	10,671	118,513	324,184
8	150,000	25,105	11,583	113,324	150,012	195,000	12,870	125,916	333,786
9	150,000	29,080	13,672	120,098	162,850	195,000	15,091	132,559	342,650
10	150,000	36,192	15,809	129,540	181,542	195,000	17,334	142,040	354,374
11	150,000	43,515	17,992	131,907	193,413	195,000	19,599	143,689	358,288
12	150,000	45,188	20,224	137,086	202,497	195,000	21,887	148,361	365,248
13	150,000	46,653	22,504	144,566	213,723	195,000	24,198	155,447	374,645
14	150,000	52,301	24,834	150,703	227,839	195,000	26,532	161,008	382,540
15	150,000	58,577	27,213	162,158	247,949	195,000	28,889	172,142	396,031
16	150,000	64,644	29,644	172,118	266,406	195,000	31,270	181,559	407,829
17	150,000	71,339	32,126	186,293	289,758	195,000	33,675	195,276	423,951
18	150,000	78,661	34,660	201,585	314,906	195,000	36,104	209,984	441,088
19	150,000	86,611	37,246	221,627	345,484	195,000	38,557	229,428	462,985
20	150,000	95,188	39,886	265,854	400,928	195,000	41,035	273,512	509,547
21	150,000	104,812	42,579	276,596	423,987	195,000	43,537	282,818	521,355
22	150,000	115,063	45,327	291,123	451,513	195,000	46,064	295,857	536,921
23	150,000	126,151	48,131	306,548	480,829	195,000	48,617	309,644	553,261
24	150,000	138,285	50,990	322,642	511,917	195,000	51,195	323,938	570,133
25	150,000	151,464	53,799	345,061	550,324	195,000	53,799	345,061	593,860
26	150,000	151,883	56,429	377,466	585,778	195,000	56,429	377,466	628,895
27	150,000	152,092	59,085	418,265	629,442	195,000	59,085	418,265	672,350
28	150,000	152,510	61,768	463,906	678,184	195,000	61,768	463,906	720,674
29	150,000	152,720	64,478	511,787	728,985	195,000	64,478	511,787	771,265
30	150,000	152,929	67,215	581,865	802,009	195,000	67,215	581,865	844,080
31	150,000	153,347	69,979	630,677	854,003	195,000	69,979	630,677	895,656
32	150,000	153,556	72,771	687,458	913,785	195,000	72,771	687,458	955,229
33	150,000	154,184	75,591	747,874	977,649	195,000	75,591	747,874	1,018,465
34	150,000	154,603	78,439	813,170	1,046,212	195,000	78,439	813,170	1,086,609
35	150,000	155,021	81,315	886,958	1,123,294	195,000	81,315	886,958	1,163,273
36	150,000	155,439	84,220	962,140	1,201,799	195,000	84,220	962,140	1,241,360
37	150,000	156,067	87,154	1,046,740	1,289,961	195,000	87,154	1,046,740	1,328,894
38	150,000	156,485	90,118	1,138,026	1,384,629	195,000	90,118	1,138,026	1,423,144
39	150,000	157,322	93,111	1,236,170	1,486,603	195,000	93,111	1,236,170	1,524,281
40	150,000	157,950	96,134	1,350,210	1,604,294	195,000	96,134	1,350,210	1,641,344
41	150,000	158,577	99,187	1,457,769	1,715,533	158,577	99,187	1,457,769	1,715,533
42	150,000	159,205	102,271	1,575,757	1,837,233	159,205	102,271	1,575,757	1,837,233
43	150,000	159,833	105,386	1,702,881	1,968,100	159,833	105,386	1,702,881	1,968,100
44	150,000	160,460	108,532	1,839,062	2,108,054	160,460	108,532	1,839,062	2,108,054
45	150,000	161,506	111,709	1,980,681	2,253,896	161,506	111,709	1,980,681	2,253,896
46	150,000	162,134	114,918	2,123,330	2,400,382	162,134	114,918	2,123,330	2,400,382
47	150,000	163,180	118,159	2,274,853	2,556,192	163,180	118,159	2,274,853	2,556,192
48	150,000	163,808	121,433	2,437,133	2,722,374	163,808	121,433	2,437,133	2,722,374
49	150,000	164,644	124,739	2,609,772	2,899,155	164,644	124,739	2,609,772	2,899,155
50	150,000	165,690	128,078	2,793,715	3,087,483	165,690	128,078	2,793,715	3,087,483

(待續…)

摺匯儲蓄計劃 – 5

補充說明摘要

(續)

保單 年度 終結	已繳保費 總額	退保發還金額				身故保險賠償			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
		現金價值	保額增值紅利 之現金價值	終期紅利 之現金價值		身故保險賠償	保額增值紅利 之面值	終期紅利之面值	
		(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)	(4)	(5)	(6)	(4)+(5)+(6)
51	150,000	166,318	131,451	2,989,937	3,287,706	166,318	131,451	2,989,937	3,287,706
52	150,000	166,736	134,858	3,199,786	3,501,380	166,736	134,858	3,199,786	3,501,380
53	150,000	166,946	138,299	3,423,610	3,728,855	166,946	138,299	3,423,610	3,728,855
54	150,000	167,364	141,774	3,661,764	3,970,902	167,364	141,774	3,661,764	3,970,902
55	150,000	167,573	145,284	3,916,040	4,228,897	167,573	145,284	3,916,040	4,228,897
56	150,000	167,992	148,829	4,186,849	4,503,670	167,992	148,829	4,186,849	4,503,670
57	150,000	168,410	152,409	4,475,335	4,796,154	168,410	152,409	4,475,335	4,796,154
58	150,000	168,619	156,025	4,783,052	5,107,696	168,619	156,025	4,783,052	5,107,696
59	150,000	169,038	159,677	5,110,860	5,439,575	169,038	159,677	5,110,860	5,439,575
60	150,000	169,456	163,366	5,460,028	5,792,850	169,456	163,366	5,460,028	5,792,850
61	150,000	169,874	167,092	5,832,227	6,169,193	169,874	167,092	5,832,227	6,169,193
62	150,000	170,293	170,855	6,228,424	6,569,572	170,293	170,855	6,228,424	6,569,572
63	150,000	170,502	174,656	6,651,160	6,996,318	170,502	174,656	6,651,160	6,996,318
64	150,000	170,920	178,495	7,101,501	7,450,916	170,920	178,495	7,101,501	7,450,916
65	150,000	171,339	182,372	7,581,322	7,935,033	171,339	182,372	7,581,322	7,935,033
66	150,000	171,548	186,288	8,092,578	8,450,414	171,548	186,288	8,092,578	8,450,414
67	150,000	171,967	190,243	8,636,865	8,999,075	171,967	190,243	8,636,865	8,999,075
68	150,000	172,176	194,237	9,217,036	9,583,449	172,176	194,237	9,217,036	9,583,449
69	150,000	172,594	198,271	9,835,248	10,206,113	172,594	198,271	9,835,248	10,206,113
70	150,000	173,222	202,346	10,493,316	10,868,884	173,222	202,346	10,493,316	10,868,884
71	150,000	173,431	206,461	11,195,132	11,575,024	173,431	206,461	11,195,132	11,575,024
72	150,000	173,849	210,618	11,942,285	12,326,752	173,849	210,618	11,942,285	12,326,752
73	150,000	174,268	214,816	12,738,014	13,127,098	174,268	214,816	12,738,014	13,127,098
74	150,000	174,477	219,056	13,586,581	13,980,114	174,477	219,056	13,586,581	13,980,114
75	150,000	174,895	223,339	14,489,791	14,888,025	174,895	223,339	14,489,791	14,888,025
76	150,000	175,314	227,664	15,452,057	15,855,035	175,314	227,664	15,452,057	15,855,035
77	150,000	175,523	232,033	16,477,150	16,884,706	175,523	232,033	16,477,150	16,884,706
78	150,000	175,941	236,445	17,568,860	17,981,246	175,941	236,445	17,568,860	17,981,246
79	150,000	176,360	240,901	18,732,061	19,149,322	176,360	240,901	18,732,061	19,149,322
80	150,000	176,778	245,402	19,970,886	20,393,066	176,778	245,402	19,970,886	20,393,066
81	150,000	177,197	249,948	21,290,466	21,717,611	177,197	249,948	21,290,466	21,717,611
82	150,000	177,615	254,539	22,696,095	23,128,249	177,615	254,539	22,696,095	23,128,249
83	150,000	177,824	259,176	24,193,284	24,630,284	177,824	259,176	24,193,284	24,630,284
84	150,000	178,243	263,860	25,787,719	26,229,822	178,243	263,860	25,787,719	26,229,822
85	150,000	178,661	268,591	27,486,170	27,933,422	178,661	268,591	27,486,170	27,933,422
86	150,000	178,870	273,369	29,295,620	29,747,859	178,870	273,369	29,295,620	29,747,859
87	150,000	179,289	278,195	31,222,844	31,680,328	179,289	278,195	31,222,844	31,680,328
88	150,000	179,707	283,069	33,274,769	33,737,545	179,707	283,069	33,274,769	33,737,545
89	150,000	179,916	287,992	35,461,084	35,928,992	179,916	287,992	35,461,084	35,928,992
90	150,000	180,544	292,964	37,789,222	38,262,730	180,544	292,964	37,789,222	38,262,730
91	150,000	180,962	297,986	40,268,936	40,747,884	180,962	297,986	40,268,936	40,747,884
92	150,000	181,172	303,058	42,910,222	43,394,452	181,172	303,058	42,910,222	43,394,452
93	150,000	181,590	308,181	45,722,953	46,212,724	181,590	308,181	45,722,953	46,212,724
94	150,000	182,008	313,355	48,719,314	49,214,677	182,008	313,355	48,719,314	49,214,677
95	150,000	182,427	318,581	51,909,865	52,410,873	182,427	318,581	51,909,865	52,410,873
96	150,000	182,636	323,859	55,308,588	55,815,083	182,636	323,859	55,308,588	55,815,083
97	150,000	183,054	329,190	58,928,410	59,440,654	183,054	329,190	58,928,410	59,440,654
98	150,000	183,473	334,574	62,783,092	63,301,139	183,473	334,574	62,783,092	63,301,139
99	150,000	184,100	340,012	66,888,589	67,412,701	184,100	340,012	66,888,589	67,412,701
100	150,000	184,310	345,504	71,261,247	71,791,061	184,310	345,504	71,261,247	71,791,061

(待續...)

摺匯儲蓄計劃 – 5

補充說明摘要

(續)

保單 年度 終結	已繳保費 總額	退保發還金額				身故保險賠償			
		保證金額	非保證金額		總額	保證金額	非保證金額		總額
		現金價值	保額增值紅利 之現金價值	終期紅利 之現金價值		身故保險賠償	保額增值紅利 之面值	終期紅利之面值	
		(1)	(2)	(3)	(1)+(2)+(3)	(4)	(5)	(6)	(4)+(5)+(6)
101	150,000	184,519	351,051	75,918,050	76,453,620	184,519	351,051	75,918,050	76,453,620
102	150,000	184,937	356,654	80,877,661	81,419,252	184,937	356,654	80,877,661	81,419,252
103	150,000	185,356	362,313	86,160,339	86,708,008	185,356	362,313	86,160,339	86,708,008
104	150,000	185,774	368,028	91,785,819	92,339,621	185,774	368,028	91,785,819	92,339,621
105	150,000	186,192	373,800	97,776,935	98,336,927	186,192	373,800	97,776,935	98,336,927
106	150,000	186,611	379,630	104,157,845	104,724,086	186,611	379,630	104,157,845	104,724,086
107	150,000	187,029	385,518	110,953,307	111,525,854	187,029	385,518	110,953,307	111,525,854
108	150,000	187,238	391,465	118,190,232	118,768,935	187,238	391,465	118,190,232	118,768,935
109	150,000	187,657	397,472	125,898,218	126,483,347	187,657	397,472	125,898,218	126,483,347
110	150,000	188,075	403,539	134,106,990	134,698,604	188,075	403,539	134,106,990	134,698,604
111	150,000	188,494	409,666	142,849,042	143,447,202	188,494	409,666	142,849,042	143,447,202
112	150,000	188,912	415,855	152,158,981	152,763,748	188,912	415,855	152,158,981	152,763,748
113	150,000	189,331	422,106	162,074,579	162,686,016	189,331	422,106	162,074,579	162,686,016
114	150,000	189,749	428,419	172,634,785	173,252,953	189,749	428,419	172,634,785	173,252,953
115	150,000	190,167	434,795	183,880,676	184,505,638	190,167	434,795	183,880,676	184,505,638
116	150,000	190,586	441,235	195,857,241	196,489,062	190,586	441,235	195,857,241	196,489,062
117	150,000	191,004	447,739	208,611,911	209,250,654	191,004	447,739	208,611,911	209,250,654
118	150,000	191,213	454,308	222,195,906	222,841,427	191,213	454,308	222,195,906	222,841,427

補充說明摘要乃概括說明閣下基本計劃的主要利益，並不包括任何保障摘要中的附加契約(如適用)。有關上述補充說明摘要的解釋，請參閱前面部份的解釋附註。

摺匯儲蓄計劃 – 5

補充說明摘要的解釋附註

1. 除了以下之附註外，閣下請參閱前面部份的解釋附註以得悉更多資料。
2. 補充說明摘要預計的非保證金額乃根據本公司現時假設投資回報而計算，該金額並非保證。實際獲發之金額或會比所示者較高或較低。在某些情況下，非保證金額可能為零。
3. 當檢視補充說明摘要的金額時，應留意未來生活成本很可能因通脹而上調。
4. 補充說明摘要假設 i) 所有保費會全數如期繳付； ii) 未曾有支付或須支付的身故保險賠償或退保發還金額； iii) 所有非保證紅利將累積於保單中； iv) 從未作出任何提款； v) 此保單內並無欠款； vi) 名義金額及附加契約之保額（如有）在計劃年期内維持不變； vii) 並未包括保單期內之保費徵費及； viii) 沒有行使保單價值鎖定選項、貨幣轉換選項、彈性延續選項、更換被保人之選擇權或靈活分配保單選項。

保障特色

延長保費寬限期助您周轉更輕易

面對人生階段突如其來的轉變，例如結婚、成為父母、甚至離婚、更改主要居住地點，或若您不幸地遭僱主裁員或解僱，您可選擇申請延長保費寬限期至最長365天（包括基本計劃之寬限期條款上所列一般為期的31天在內），以暫緩財政負擔。此保障由第2個保單年度起可供申請，且可在基本計劃保障生效期間內申索一次。

此保障只適用於由個人人士持有的保單。有關詳細條款及細則，請參考基本計劃的保單合約。

保障摘要

此保單的保障

退保發還金額總值[^]

當被保人到達65歲時 (美金)
 保證金額 161,506 + 非保證金額 2,092,390 2,253,896

[^]假設65歲前未有行使保單價值鎖定選項、貨幣轉換選項、彈性延續選項、更換被保人之選擇權或靈活分配保單選項及未有提取款項

身故保險賠償

摺匯儲蓄計劃 - 5
 下列(A)及(B)項之較高者:
 (A) (i) 若身故發生於 (a) 第1至3個保單年度內或 (b) 最初被保人60歲以上時, 已繳標準保費總額*的100%; 或(ii) 若身故發生於 (a) 第3個保單年度後, 及 (b) 最初被保人60歲或之前, 已繳標準保費總額*的130%; 及
 (B) 保證現金價值
 +非保證紅利之面值 (如有)
 +主要貨幣戶口價值 (如有)
 +環球貨幣戶口價值 (如有)

* 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特別級別及／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調整。

此乃摘要。於此摘要內之所有金額均假設從未支付保險賠償。如欲進一步了解各項保障的計算基礎及保障詳情，請參閱本建議書前面部份有關建議計劃的說明及相關保單合約內的條款、條件及不保事項。

保費徵費摘要

此保單投保時每年所須繳交總額之估算

以上部份所列之保費並未包括由保險業監管局所收取之徵費在內。下列表1列出適用於保單的徵費率及最高上限。而下列表2則列出投保時每年所須繳交總額之估算。列表2內並未包括任何有關隨後保費(例如續保保費, 如有), 但請留意此等保費亦需繳交徵費。

保險業監管局可能會更改未來之徵費率及最高上限。而下列所有徵費率及金額只供參考用途。

列表1:

保單日期 ¹ 或保單週年日(視乎情況而定)為保單年度的開始	徵費率 (%)	最高上限 ² (港幣)
2021年4月1日起 (包括該日)	0.10%	100

列表2:

你的保單之保單日期 ¹	投保時每年所須繳交總額之估算 (美金 ³) ⁴
2021年4月1日起 (包括該日)	30,012.73

1 保單日期即保單開始生效的日期。

2 最高上限為每個保單年度最多支付徵費的金額。

3 用以計算最高上限(如適用)的匯率(美金1元: 港幣7.8509元)只作參考用途。本公司不時參考屆時的市場匯率後全權釐定實際匯率。

4 任何超出您實際所需繳付金額的部分將存入您的保單之保費儲備金戶口內(如適用)。



AXA安盛「摺匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃

享有保證優惠利率

由即日起至2026年10月31日期間，當您成功投保摺匯儲蓄計劃（5年繳），您即有機會享有AXA安盛「摺匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃（本「推廣計劃」）的保證優惠利率（如下所述）。

保證優惠利率指：

每年 3.80%

本推廣計劃將就您基本計劃的預繳保費餘額提供限時保證優惠利率，直至第4個保單年度完結。您只須於投保時一筆過繳付相等於基本計劃首次年繳保費之5倍金額，即可享有此推廣禮遇。相等於基本計劃的首次年繳保費之4倍金額（「預繳保費」）將會存入於本公司所持的保費儲備金賬戶內。當您的基本計劃保費到期支付時，應繳的基本計劃保費將從保費儲備金賬戶預繳保費餘額中自動扣除。保證優惠利率將適用於保費儲備金賬戶中的預繳保費餘額。

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1.50%[#]積存）之利息差額，額外利息將於保單繕發日期起計4年後的1個月內一筆過存入您的保費儲備金賬戶。

註：

[#] 該現行利率並非保證，本公司可能隨時作出調整，而不作另行通知。

保證優惠利率計算之預計利息：

假設美金119,999.96的基本計劃預繳保費存入至本公司的保費儲備金賬戶內：

保單年度	保單年度開始時的保費儲備金賬戶中的預繳保費餘額 (美金) (a)	該年預計的優惠利息 (美金) (b) = (a) x 每年3.80%	保單年度終結時的保費儲備金賬戶中預繳保費餘額及其預計積存利息 (美金) (c) = (a) + (b)
1	119,999.96	4,560.00	124,559.96
2	94,559.97	3,593.28	98,153.25
3	68,153.26	2,589.82	70,743.08
4	40,743.09	1,548.24	42,291.33

註：為免生疑問，第二個保單年度及其後年度的所有附加契約保費（如適用）及保費徵費均不計算在一筆過繳付保費或首次年繳保費之內。

保單訂立時應付的總保費

保單訂立時應付的總保費 (包括首年度的保費徵費及附加契約的保費，如適用)
<u>美金150,012.69</u>

保單訂立時應付的總保費包括基本計劃及附加契約的首次年繳保費（如適用）及首年保費徵費，以及預繳保費。第2個保單年度或之後的附加契約保費（如適用）和保費徵費並沒有包括在內。您需要在第二個及其後保單年度於保費到期時支付附加契約的保費（如適用）及保費徵費。

如實際年繳保費有別於首次年繳保費及／或保費儲備金賬戶的餘額不足以支付到期的保費徵費和保單保費時（包括附加契約，如適用），您將須繳交保費差額及／或恢復繳付保費以確保您可繼續享有您的保單利益。

AXA安盛「**摺匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率**」推廣計劃

附註：

條款及細則

1. AXA安盛「摺匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃（本「推廣計劃」）由安盛金融保險（香港）有限公司（「AXA安盛」）於2026年4月1日至2026年10月31日（包括首尾兩天）（「推廣期」）提供，詳情請參閱推廣計劃宣傳單張。
2. 本推廣計劃下的獎賞只適用於當所有下列條件已符合時：
 - (a) 於推廣期內，成功遞交基本計劃的申請；
 - (b) 基本計劃須於2026年4月1日至2026年12月31日期間，包括首尾兩天，獲成功繕發生效；
 - (c) 基本計劃必須以年繳方式付款；
 - (d) 本推廣計劃申請表必須連同保險投保書和建議書同時遞交；
 - (e) 本公司須於保單繕發日期起2個月內收到全數預繳保費（見下列第3項的定義）。
3. 「預繳保費」相等於基本計劃首次年繳保費之4倍金額，如本公司未能於保單繕發日起2個月內收到全數預繳保費，保單持有人將**不符合**獲享本推廣計劃保證優惠利率的資格，保費儲備金賬戶的餘額（如有）只會按本公司不時釐定的現行利率派發利息。
4. 適用於預繳保費餘額之保證優惠利率（如前頁所定義）乃根據基本計劃之首次年繳保費而釐定。
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1.50%積存）之利息差額，額外利息將於保單繕發日期起計4年後的1個月內一筆過存入您的保費儲備金賬戶。公司現行利率並非保證，本公司可能隨時作出調整，而不作另行通知。
6. 保證優惠利率將由保單繕發日或本公司收妥並記錄全數預繳保費之日（以較後者為準）起開始適用，直至第4個保單年度完結時。
7. 若(i)保單由保單訂立起計至額外利息存入保費儲備金賬戶之日期間的任何時間失效，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)基本計劃年繳保費的金額低於基本計劃的首次年繳保費；或(b)保費儲備金賬戶的餘額低於(1)就預繳保費餘額按本公司的現行利率計算截至當時之利息總額；及(2)基本計劃首次年繳保費乘以餘下保費繳付年期（任何不完整年度將向下調整為最接近之整個年度）之總和；或(c)更改保費繳付方式，保單持有人將**不能**享有保證優惠利率，保費儲備金賬戶的餘額（如有）將只會按本公司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的預繳保費餘額外，保費儲備金賬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本公司不時釐定的現行利率派發利息。
10. 實際利息總額可能較預計值為低。預測乃假設：
 - (a) 預繳保費於保單訂立時已收妥並存入保費儲備金賬戶內；
 - (b) 於首4個保單年度保費徵費及附加契約年保費（如適用）按期繳付；
 - (c) 於首4個保單年度內並沒有從保費儲備金賬戶提取款項（本公司為基本計劃保費繳款作出的自動扣除除外）；
 - (d) 於首4個保單年度內，基本計劃的年繳保費及保費繳付方式維持不變；及
 - (e) 於首4個保單年度內沒有行使貨幣轉換選項、彈性延續選項或靈活分配保單選項。
11. 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。
12. 如保單持有人於冷靜期內取消摺匯儲蓄計劃，並於推廣期內為同一被保人投保摺匯儲蓄計劃（5年繳），次述之保單將無權參與本推廣計劃。
13. 除非本文另有明確說明，否則本推廣計劃申請表中使用的用詞應與本推廣計劃的宣傳單張含義相同。
14. 獲享推廣計劃資格並非保證，有關申請須以AXA安盛最終批核為準。
15. AXA安盛保留權利隨時更改或終止此推廣計劃（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。如有任何爭議，AXA安盛之決定將為最終及具決定性。

聲明

本人確認本人欲申請AXA安盛「摺匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃並已閱讀、明白及同意上述及相關推廣計劃宣傳單張所載之推廣計劃資料、條款及細則。

本人明白(i)於保單繕發時，任何多於首次年繳保費之額外預繳保費將存入保費儲備金賬戶而不作另行通知及(ii)如實際年繳保費有別於首次年繳保費及／或保費儲備金賬戶的餘額不足以支付到期保費徵費和保單保費時（包括附加契約，如有），本人則須繳交保費差額及／或恢復繳付保費。

本人明白如本公司未能於保單繕發日期起2個月內收到全數預繳保費，本人將**不符合**獲享AXA安盛「摺匯儲蓄計劃（5年繳）之保證優惠利率」推廣計劃保證優惠利率的資格。

申請人姓名： CLIENT CLIENT 簽署： _____ 日期： _____