

AXA安盛 呈獻結合年金、儲蓄及保障 的3合1創新退休方案 以及低投保門檻危疾保障

根據政府統計處《香港人口推算2022—2046》顯示，未來20年，香港65歲或以上的長者人口預計將上升1倍達到274萬人，人均壽命延長加上物價通脹，令生活成本大增，當中以財務及健康兩方面最為迫切。大眾對自身退休儲備不足，難以支撐未來的退休生活愈見憂慮。另一方面，受限於年齡及健康狀況的社群亦較難投保危疾保障。

作為客戶人生夥伴的AXA安盛，適時推出「盛載人生即享年金計劃」（「盛載人生」）及「盛滿愛危疾保障」（「盛滿愛」）。前者一方面為客戶將退休積蓄轉化為保證長享長有的終身年金入息，同時讓客戶透過終期紅利享受更高潛在回報，打造可靠穩定的退休方案；後者引入簡易核保程序及突破現有健康限制，尤其針對高齡或有健康風險人士，提供適切的危疾保障方案。兩大產品分別奪得今年「優秀保險企業大獎」的「最佳即期年金產品」及「最佳創意產品」，見證產品的卓越和創新。

退休長壽也無憂 人壽保障倍安心

根據《AXA安盛即享年金調查》*顯示，61%受訪者擔心長壽會耗盡自己的退休儲備，難以安享晚年。為此，「盛載人生」針對準備退休及已退休人士，提供即時且終身的每月保證年金收入，並設有終期紅利增加潛在回報。投保輕鬆簡易，客戶的整付保費總金額於300萬



▲ AXA安盛首席人壽及醫療保險業務總監李佩瑜（左）從頒獎嘉賓手中接過「最佳即期年金產品」獎座。

港元或以下，便毋須進行健康狀況核保，輕鬆投入簡單無憂的生活。

計劃同時提供終期紅利鎖定選擇權，鎖定率更不設總上限。由第11個保單年度起，客戶可將終期紅利之最新價值的百分比轉移至保單的累積戶口，並可隨時提取累積戶口的價值及將之轉換為年金款項，以作額外現金流，享受更高潛在回報。

「盛載人生」除了給予客戶可靠穩定的終身收入來源，也同時兼顧周全的人壽保障，即使被保人不幸身故，其摯愛仍可得到妥善的財政支援，不會頓失所靠。計劃設有相等於高達已繳保費總額120%的身故保險賠償，客戶亦可自訂對受益人最合適的支付選項。

簡易核保危疾保障 突破年齡及健康限制

人口預期持續老齡化，同時患有慢性疾病或危疾亦有年輕化趨勢。以上人士在選購危疾保障時常面對不同的障礙，甚至被拒保。AXA安盛委託進行的市場調查#顯示，其中67% 30歲或以上受訪者因有已存在疾病而難以購買危疾保險產品；71%認為基於目前年齡及健康狀況，購買危疾保險或需要負擔偏高保費。有見及此，AXA安盛以創新思維和前瞻視野設計出周全的危疾保障方案「盛滿愛」，銳意突破年齡及健康限制，承保受保前已存在的情況，填補健康保障的缺口。

有別於市場上的一般危疾計劃，「盛滿愛」引入簡易核保程序，客戶只需回答少至3條集中過往兩年內的簡單健康核保問題，設計簡易及具透明度。「盛滿愛」不設個別不保事項，繕



▲ AXA安盛團隊憑「盛載人生即享年金計劃」及「盛滿愛危疾保障」，分別奪得「優秀保險企業大獎」的「最佳即期年金產品」及「最佳創意產品」大獎。

發年齡高至80歲，重點保障癌症、心臟病發作、中風及嚴重認知障礙症。即使銀髮族、患有慢性疾病人士或危疾康復者若能通過健康核保問題及符合其他核保要求，亦可獲得保障。「盛滿愛」更特設「指定代領人申請」選項，假如保單持有人不幸被診斷為精神上失去行為能力或喪失獨立生活能力，預先委任的指定代領人可代為提交索償申請及領取賠償，以應付急切的財務需要。

「盛滿愛」更為客戶專設一站式支援服務，提供周全的照顧和可靠的支援。此外，「盛滿愛」亦提供全方位的健康增值服務，鼓勵客戶投入更健康的的生活習慣，愈健康愈有賞。



▲ AXA安盛首席人壽及醫療保險業務總監李佩瑜（左）從頒獎嘉賓手中接過「最佳創意產品」獎座。

* 調查由AXA安盛委託市場研究調查機構YouGov於2023年4月進行，受訪者年齡為50歲至85歲（特別註明除外）。
 ^ 如被保人的身故發生於(a)被保人為80歲或以後；或(b)首3個保單年度內，及並非為意外身故，額外20%之已繳保費總額將並不適用。
 # 調查由AXA安盛委託市場研究調查機構YouGov於2023年9月進行，共有809位年齡介乎30至80歲的受訪者參與。
 以上提及之產品受條款及細則約束。有關產品的詳細條款、細則及不保事項，請參考有關產品說明書、「盛滿愛」一站式支援服務」單張及保單合約。

