

AXA 安盛 最佳儲蓄產品

# 首創「雙重戶口」概念 智活自主個人財富



左偉豪  
AXA安盛  
首席人壽保險業務及市場拓展總監

不同的人生階段有不同的理財需要，要從容應對變幻人生，一個靈活且設計周詳的儲蓄方案必不可少。AXA安盛向來為客戶提供實際而靈活的儲蓄方案，其中智活系列——自主儲蓄計劃（「智活自主」）乃一項分紅壽險計劃，為客戶提供更多元化的選擇，因此在今屆「優秀保險企業大獎」中獲頒「最佳儲蓄產品」獎項。

「智活自主」分為兩個階段，包括累積期和靈活儲蓄期，除了豐厚的現金儲備金額，客戶更可透過屬保本性質的靈活戶口與潛在回報為主的增值戶口，累積並優化管理方案，又可實現財富傳承。AXA安盛首席人壽保險業務及市場拓展總監左偉豪表示：「『智活自主』按客戶所想，設計一個專屬的儲蓄策略及財富管理方案，助客戶達到理財目標。」

AXA安盛全新的「智活自主」為「靈活」二字重新定義，助客戶有效地累積及管理財富，實現儲蓄目標。

## 7年保證回本 雙戶口靈活增值

「客戶可按自己的意願選擇適合自己的保費繳付年期及累積期，輕鬆設定儲蓄計劃。」左偉豪又指，港人重視效率，「智活自主」的保證回本期短至7年，「例如，就一筆過繳付保費的保費繳付年期而言，於第7個保單年度完結時，現金價值將達已繳保費總額之100%。」而客戶於保單生效3年後，有機會享終期紅利。

一個理想的儲蓄方案，應有足夠彈性去配合人生不同階段的理財需要。「智活自主」以嶄新的雙重戶口（「靈活戶口」和「增值戶口」）設計，於靈活儲蓄期的第一天，客戶的保單價值將分配至增值戶口及/或靈活戶口；客戶亦可根據自己需要，自選戶口分配比例。

靈活戶口屬保本性質，公司按靈活戶口價值提供利息，客戶也可選擇一筆過或分期提取價值，以隨時應對人生不同階段的財務需要而毋須退保；增值戶口的總價值包括現金價值及終期紅利，持續累積財富，賺取更高回報。

## 可3次換被保人 保障期至138歲

「計劃為客戶帶來額外靈活性，惠及下一代。」左偉豪解釋，「智活自主」容許客戶更換保單的被保人多達3次而不影響保單價值，保單更可持續至最新被保人138歲，讓財富世代相傳。而更換被保人將不會影響保單內的價值，保險保障期直至最新被保人年滿138歲為止。

此外，若被保人不幸身故，「智活自主」將向指定受益人支付身故保險賠償。「為增加靈活性，我們可按客戶選擇以一筆過或分期給付身故保險賠償。」左偉豪說。



AXA安盛首席人壽保險業務及市場拓展總監左偉豪（左）從財經事務及庫務局副局長陳浩濂手中接過獎項。AXA安盛同時奪得「年度最佳危疾保障」及「年度最佳延期年金」獎項。

## 為靈活重新定義 有效累積管理財富

要緊貼變幻莫測的人生，客戶需要一個實際而靈活的儲蓄方案，隨機應變，按照個人需要自訂儲蓄組合。

左偉豪認為：「面對人生的變數，傳統的儲蓄方法由於普遍欠缺靈活性及自主度，未必能夠助客戶達成財富目標。惟有一個攻守兼備的儲蓄組合，方可滿足客戶不同時期的不同需要。AXA安盛全新的『智活自主』為『靈活』2字重新定義，讓客戶有效地累積及管理財富，享受無憂『自主』人生。」