

**1 MONEY**  
**優秀保險企業大獎2022**  
 Insurance Excellence Awards

**獲獎企業巡禮**

最佳儲蓄產品

主辦：  
**MONEY** 智富

夥伴：  
**hket** 保險風雲

# AXA安盛推出嶄新儲蓄產品

## 提供穩定收益 為財富規劃增添彈性

**AXA 安盛**

有市場研究指出，儘管在疫情陰霾及環球政治經濟環境不明朗的影響下，高資產淨值及富裕人士的數目依然持續攀升，反映市場對財富管理產品的需求龐大，其中穩健型的儲蓄類產品正切合高淨值人士的財富規劃需要。

AXA安盛首席儲蓄及投資產品總監陳慶威表示，AXA安盛時刻緊貼市場趨勢，致力為客戶提供靈活創新的儲蓄產品，成為客戶值得信賴的理財夥伴：「AXA安盛秉承時刻關注、堅定可靠及細心體貼的服務精神，緊貼市場趨勢為客戶提供全方位的儲蓄方案，正是我們的致勝關鍵。」

### 新產品市場反應佳 得獎證市場價值

對於今屆獲得「最佳儲蓄產品」，陳慶威表示：「AXA安盛以雄厚的財務基礎和卓越的產品方案作為代理人強大的後盾，為客戶提供個人化服務及專業的意見，今次獲得《iMoney智富雜誌》優秀保險企業大獎的認可，展現了本公司的市場價值，亦感謝廣大客戶對我們的支持和喜愛。」

這次能夠脫穎而出，除了鞏固AXA安盛在行業上的領先地位外，更進一步堅定AXA安盛在市場上繼續擔當領導角色的信心。在過去兩年，全球經濟持續放緩，加上環球金融市場動盪加劇，導致各類資產的價格走勢有明顯波動。鑑於市場動盪，相對於高風險的投資產品，具有穩定收益的儲蓄產品更能獲得客戶的青睞。

### 保證回本期短至5年 特設靈活彈性選項

因應市況，AXA安盛於2022年8月推出全新的儲蓄產品「盈家」壽險計劃（下稱「盈家」），既可以用來為客戶帶來可觀的短中長線回報，同時為客戶提供快至5年的保證回本期，保留資金流動性。



AXA安盛「盈家」壽險計劃，讓您實現財務目標之餘，亦享有高度資金流動性，充分發揮財富增值潛力。

家」獨當一面的銷售成績外，更看到其為AXA安盛的儲蓄產品系列銷售帶來正面提升，可見其創新的財富傳承方案獲得一致好評，深受客戶及代理人的廣泛歡迎。」陳慶威說。

值得一提的是，「盈家」的保證回本期短至5年，領先市場，而其高達一筆過繳款81%的首日保證現金價值<sup>1</sup>更為客戶提供可觀的短中長線回報，有助客戶達成人生不同階段的財富增值目標。同時，AXA安盛亦深明客戶經歷不同人生階段，財富目標可能有所轉變，因此，「盈家」特設終期紅利鎖定選擇權，由第15個保單週年日開始，客戶可轉移部分終期紅利之最新價值至終期紅利鎖定戶口，並可按自身財務需要隨時提取，為財富增值增添非凡靈活性。

AXA安盛推出的儲蓄產品除滿足客戶對資產增值的需要外，因應不少客戶對財富傳承工具的熱切需求，「盈家」更特設無限次更換被保人，客戶亦可申請彈性指定選項及彈性延續選項，以配合不同階段的財富傳承規劃。彈性指定選項更是首次出現在AXA安盛儲蓄產品系列的獨特優勢，容許保單持有人在第2個保單週年後轉移保單的部分價值至另一張「盈家」保單，並為該保單指定另一位人士作為被保人，令原有保單及新保單的價值同步滾存，並駕齊驅，讓財富傳承更具靈活彈性。

### 優化產品應對變化 數碼改革提升服務

從「盈家」的產品設計可見，AXA安盛清楚了解客戶在儲蓄產品上的需要和期望，令客戶面對人生任何突發狀況仍能輕鬆應對，做到攻守兼備。陳慶威指出，鑑於美國及其他主要經濟體相繼加息，環球通貨膨脹加劇及主要資本市場持續波動，不少客戶對市場的不穩定性感到憂慮。有見及此，AXA安盛會推出更多元化及具靈活性的產品，幫助客戶在變化多端的大環境下仍能輕鬆達成理財規劃。

另一方面，AXA安盛正積極進行數碼改革，鼓勵客戶利用電子通知書及以電子方式應用保險服務。現時透過Emma by AXA手機應用程式及網上平台，客戶已可隨時查閱電子保單文件及進行電子索償，亦設有聊天機器人導航即時解答簡單問題。輔以運用電子科技工具，AXA安盛的服務團隊更能站在第一線提供便捷且高效的保險服務，持續帶給客戶完善的服務，展現保障的功能



▲AXA安盛首席儲蓄及投資產品總監陳慶威（右）

與價值。AXA安盛相信透過數位媒體能鎖定更多潛在客戶，讓其更容易且自然的接受產品資訊，也有助於跟客戶建立緊密聯繫。

陳慶威總結，今次獲獎充分肯定了AXA安盛儲蓄產品的市場價值。未來AXA安盛會繼續秉承「以客為先」的宗旨，推出不同類型的儲蓄及壽險產品，盡心服務各個年齡層及有着各種財務需要的客戶。



▲「盈家」壽險計劃真實客戶個案分享，展現「盈家」如何贏在專業，實現愛與傳承。

1 在一筆過繳款安排下，及根據保證優惠利率假設為4%作預測，在保單開始生效時，保單的保證現金價值及保費儲備金賬戶的餘額之總和將高達一筆過繳款的81%。

註：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及保單合約。

有關「優秀保險企業大獎」詳情、頒獎典禮花絮及更多獲獎企業專訪，可瀏覽www.imiea.hk，或掃描右方QR Code。



**1 MONEY**  
**優秀保險企業大獎2022**  
 Insurance Excellence Awards

**獲獎企業巡禮**

最佳自願醫保

主辦：  
**MONEY** 智富

夥伴：  
**hket** 保險風雲

# AXA安盛升級自願醫保計劃

## 全方位守護客戶健康

**AXA 安盛**

自願醫保計劃自推出以來，逐漸成為香港醫療保險市場的主流。截至2022年9月，自願醫保保單數目已突破100萬<sup>1</sup>，而其中每4人就有1人購買AXA安盛的自願醫保產品<sup>2</sup>。憑着在醫療保險市場的領導地位，AXA安盛再度於《iMoney智富雜誌》優秀保險企業大獎中獲頒「最佳自願醫保」大獎，證明評審及公眾對AXA安盛的信任，肯定了旗下自願醫保產品的獨特優勢及其市場價值。

### 三大產品價值致勝 全面保障切合不同需要

對於AXA安盛今屆能成功突圍而出，AXA安盛首席醫療及保障產品總監蔡志恒認為致勝關鍵為結合公司資源、產品創新及代理人全力配合，而皇牌自願醫保產品——「AXA安盛智尊守慧醫療保障」（「智尊守慧」）以三大產品價值，包括高靈活性、高性價比及優質醫療服務，成就其高市場競爭力。

首先，「智尊守慧」設有4個保障級別及3個自付費選項，保障病房級別由普通房至標準私家房，保障地域範圍由大中華至全球（不包括美國）。即使普通房級別仍可享全額支付<sup>3</sup>主要保障項目，客戶可按不同醫療需要及經濟預算選擇合適計劃，屬市場罕見的高靈活性產品之一。

第二，以雙重保費獎賞推動客戶健康生活。「智尊守慧」客戶可透過AXA Goal計劃完成指定每日步行目標獲享保費回贈，加上連續3年或以上無索償期可享保費折扣，合共每年可提供最高32%的保費回贈及折扣，帶給客戶高性價比的醫療保障。

第三，客戶可透過AXA安盛特選醫療網絡，尊享來自頂尖醫療網絡機構所提供的優質醫療服務，並享有住院免找數服務，節省時間並更輕鬆處理醫療索償。計劃更設有一系列醫療服務配套，全面支援客戶治療需要，包括提供免費第二醫療意見及AXA安盛護士熱線服務等，全程跟進醫療狀況，陪伴客戶康復之旅。



「AXA安盛智尊守慧醫療保障」超越一般自願醫保標準保障，在面對健康挑戰時，為您和您的摯愛給予強大的支援。

### 保障提升 保費率不變

「智尊守慧」的產品設計反映了AXA安盛「以客為先」的宗旨，以及成為個人、企業及社區的全方位保險和健康生活夥伴的願景。蔡志恒強調：「我們深明優質的醫療保障計劃，不應只是一個實報實銷醫療費用的產品，而是應該體貼客戶需要，帶來更個人化服務及更卓越的產品方案。」有見及此，AXA安盛於2022年5月全面提升「智尊守慧」的保障範圍，不但提升每年保障限額，所有保障級別更取消終身保障限額，有助客戶對抗醫療通脹。同時，計劃亦新增最優越的「尊貴」保障級別，讓客戶可享全球（不包括美國）通行的醫療保障，每年保障限額更高達4,000萬港元，滿足海外醫療需求。現有「智尊守慧」客戶更在保費率維持不變情況下獲自動升級保障，展現AXA安盛全方位體貼顧客需要。

### 數碼改革提升客戶體驗 爭取成為客戶人生夥伴

近年AXA安盛積極結合市場數據、醫療科技發展及數碼改



▲AXA安盛首席醫療及保障產品總監蔡志恒（右）

革，給予客戶更方便的醫療服務及客戶體驗。客戶除了可透過Emma by AXA手機應用程式及網上平台查閱電子保單文件外，更可以透交電子索償及尋找附近AXA安盛特選醫療網絡的網絡醫生，助客戶隨時隨地獲得保單最新資訊及使用保單服務。

展望未來，AXA安盛會繼續提供更多增值醫療服務予客戶，實踐着成為客戶人生夥伴的使命，以全方位醫療服務陪伴客戶的人生旅途。

唯AXA安盛醫療保險客戶專享：

**醫保附加契約**

預繳保費，即享全港最高4%保證利息回報，為保費未預繳。

**最配強搭**

AXA安盛智尊守慧醫療保障

全額支付及無上限終身保障限額

享有特約醫療服務，毋需受限于終身保障限額。

AXA安盛智尊守慧醫療保障

2022年11月

▲AXA安盛為客戶貼心推出「醫保附加契約」，配合「AXA安盛智尊守慧醫療保障」，預繳保費即享高達4%保證利息回報。（受條款及細則約束）

- 資料來自政府新聞處2022年9月2日的新聞公告。
- 資料源自政府新聞處；計算方法為自願醫保計劃認可產品的保單總數，除以AXA安盛自願醫保的保單總數得出，資料截至2022年3月31日。
- 全額支付是指不設個別保障細項賠償及只適用於扣除餘下的自付費（如有）後的合資格費用及/或其他費用之實際金額賠償，並須受每年保障限額及載列在產品說明書及保單合約之其他條件所限制。全額支付只適用於指定保障項目。有關條款、細則、不受保項目及限制之詳情，已載列於保單合約。

註：以上提及之產品及AXA Goal計劃受條款及細則約束。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、保單合約及AXA Goal計劃宣傳單張。

有關「優秀保險企業大獎」詳情、頒獎典禮花絮及更多獲獎企業專訪，可瀏覽www.imiea.hk，或掃描右方QR Code。

