

AXA

「雋宇投資保險計劃」

獎賞計劃



引領 / 新標準



重要資料

- **雋宇投資保險計劃**（「雋宇」）為安盛保險(百慕達)有限公司（「AXA」或「本公司」）所發行的投資連繫式壽險保單，您的投資須承受本公司的信貸風險。
- 您的投資回報乃參照您所揀選的投資選擇所掛鈎之參考基金的表現而計算。此等投資回報將會受**雋宇**的費用及收費所影響，並可能低於相關參考基金的回報。這些參考基金均各具本身的投資目標與附帶風險。
- 您就保單支付的保費，將成為本公司資產的一部份。您並不享有這些資產的任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向本公司追索。
- 保險費用或會因應您於**雋宇**所揀選的身故賠償選擇而被徵收。保險費用於徵收保險費用的年期間或會因應不同原因而大幅上升，包括您的年齡及投資虧損等，並可能會大幅減少您的投資回報或導致您的保單戶口價值出現重大損失。
- 如您的保單戶口價值不足以繳付保險費用及其他保單費用及收費，您的保單或會提早終止，而您亦可能會損失您的投資及所有利益。您應向您的理財顧問查詢有關詳情，例如**雋宇**的費用及收費將會如何上升及對您的投資所帶來的影響。
- 提早退保或終止保單可能會導致本金及已獲派發之獎賞蒙受重大損失。
- 除非您已了解本產品並已獲解釋本產品如何適合您，否則請勿購買本產品。最終的決定為您本人的決定。
- **您不應單獨依靠本刊物而作出投資，並應一併細閱雋宇的主要銷售刊物及參考基金的銷售說明書。本公司備有相關產品及銷售說明書可供參閱。**

雋宇投資保險計劃

雋宇為定期保費投資連繫式壽險計劃。透過**雋宇**提供的投資平台，您可設定目標供款年期，並於該等年內以繳付保費的形式作出投資。

雋宇為根據《保險公司條例》C類別「相連長期業務」下的定期保費投資連繫式壽險計劃。此計劃由安盛保險(百慕達)有限公司(一家根據《保險公司條例》在香港獲授權的保險公司)提供。

產品特色概要(有關計劃詳情，請參閱產品說明書內之有關內容。)

目標供款年期—您可選擇的目標供款年期由5年至30年不等，惟所選擇的目標供款年期必須最遲在您75歲(按上一個生日所屆年齡計算)時完結。

保單貨幣種類—**雋宇**計劃提供6種貨幣以供選擇，分別為港元、美元、歐羅、英鎊、澳元及新加坡元

最低保費金額—每月定期保費的最低金額分別為2,400港元/ 300美元/ 300歐羅/ 200英鎊/ 360澳元/ 480新加坡元。

最初供款戶口及累積供款戶口—您為保單所繳付的首18個月(由保單日期起計)的定期保費，將以名義性質分配單位至最初供款戶口內。此期間過後，您所繳付的定期保費，將以名義性質分配單位至累積供款戶口內。

可更改定期保費—在保單日期起計18個月過後，您可調低定期保費；惟調低後的定期保費金額仍須符合載列於產品說明書內保費分配之相關最低定期保費之規定。

保費假期—在保單日期起計18個月過後，您可申請保費假期以暫停繳付定期保費，惟保單總戶口價值必須足以繳付到期的適用保單收費。

提取部份款項—在保單生效期間，您可從**雋宇**保單提取部份款項，惟須符合產品說明書內提取部份款項之最低提款金額要求及條款。

多項投資選擇—您可涉足不同行業和市場，網羅不同資產類別，包括股票、債券和貨幣市場，讓您可輕鬆地透過不同市場分散投資。現時，您可揀選高達10項投資選擇以設計您的組合分配，惟每項投資選擇的最低分配百分比為投資額的10%。有關現時提供的投資選擇內容已載列於投資選擇簡介。

轉換投資選擇—您可在相同戶口內靈活調配投資選擇，現時轉換費全免，惟須符合產品說明書內轉換投資選擇之最低轉換金額要求及條款。

首年獎賞—假如您所選定的目標供款年期為10年或以上，只要保單仍然生效，即可在我們每次收訖首年定期保費的已結清款項後獲派發首年獎賞，惟須符合產品說明書內首年獎賞之相關條款。

長期客戶獎賞—若您所選的目標供款年期為20年或以上，只要保單仍然生效，我們會於第10個保單週年日向您一次過派發長期客戶獎賞，此獎賞相等於首10個保單年度內的已繳定期保費總額(減去任何已提取部份款項)的4%，惟須符合產品說明書內長期客戶獎賞之條款。

保單管理費回贈—在您選定的目標供款年期屆滿而保單仍然生效時，我們會全數回贈您於目標供款年期內所支付的保單管理費，惟須符合產品說明書內保單管理費回贈之相關條款。

身故賠償—您可按個人需要在申請投保時從兩項身故賠償選項中二擇其一。

費用及收費—現時保單的費用及收費包括戶口管理費、保單管理費、行政費用、投資管理費及保險費用(如適用)、買賣差額、轉換費、提早贖回費(如適用)及參考基金收費。

有關產品特色、條款及細則、費用及收費以及風險因素之詳情，請參閱產品說明書及投資選擇簡介。

投資涉及風險，包括投資之市場價格變動。各項投資價值及收益均可升可跌；此乃各投資項目的一般性質。過往的表現並非未來業績的指標。在作出投資決定前，您必須清楚了解自己可承受的風險程度，以及相關投資的風險水平。

特別首年獎賞

由即日起至2012年3月27日(「推廣期」)，客戶凡成功投保全新之**雋宇**保單並選擇10年或以上之目標供款年期，即可因應您所選的定期保費金額及目標供款年期，於我們每次收訖首年定期保費的已結清款項後，享有相等於已繳首年定期保費的28%*至125%*不等之特別首年獎賞。

此特別首年獎賞百分率將取代**雋宇**的產品說明書內原有之首年獎賞百分率，就此情況下原有之首年獎賞百分率將不適用。

*請參考第3頁之例子說明

特別首年獎賞的計算方法為已繳的首年定期保費乘以特別首年獎賞百分率。特別首年獎賞百分率如下：

每月定期保費						原有之首年獎賞百分率 (不適用於推廣期內)	特別首年獎賞百分率 (只適用於推廣期內)			
港元	美元	歐羅	英鎊	澳元	新加坡元	目標供款年期 = 10-30	您所選擇的目標供款年期 (上限為 25) X	目標供款年期 = 10-14	目標供款年期 = 15-30	您所選擇的目標供款年期 (上限為 25) X
≥ 2,400	≥ 300	≥ 300	≥ 200	≥ 360	≥ 480	1.0%		2.8%	2.8%	
≥ 4,800	≥ 600	≥ 600	≥ 400	≥ 720	≥ 960	1.5%		2.9%	2.9%	
≥ 8,000	≥ 1,000	≥ 1,000	≥ 640	≥ 1,200	≥ 1,600	2.0%		3.0%	3.4%	
≥ 12,000	≥ 1,500	≥ 1,500	≥ 960	≥ 1,800	≥ 2,400	2.5%		3.0%	3.7%	
≥ 24,000	≥ 3,000	≥ 3,000	≥ 1,920	≥ 3,600	≥ 4,800	2.5%		3.0%	4.0%	
≥ 33,334	≥ 4,167	≥ 4,167	≥ 2,667	≥ 5,000	≥ 6,667	2.5%		3.0%	5.0%	

請注意，上表所列的百分率並不代表您的投資回報率或表現。

特別首年獎賞將根據您最近期的投資選擇分配指示，按賣出價*以名義性質額外分配單位至您的**雋宇**保單之最初供款戶口。有關獎賞將成為戶口價值一部份，因此會被徵收相關保單收費，詳情載列於產品說明書內之費用及收費一覽表。

*現時豁免收取買賣差價。

若**雋宇**保單的被保人於保單日期或保單復效日期(如適用)起計1年內自殺身故，向保單受益人發放的身故賠償總額，將為以下兩項中較低者：

- (i) 已繳定期保費總額；或
- (ii) 所有已繳保單收費總額(包括因特別首年獎賞而徵收的保單收費)及戶口價值中歸屬於已繳定期保費總額的部份。

在此情況下，保單不會支付特別首年獎賞所涉及的戶口價值，至於就身故賠償所支付的金額則不包括利息。有關詳情，請參閱產品說明書內有關身故賠償的例子說明。

若我們已將特別首年獎賞撥入您的戶口內，而您在冷靜期內取消保單，您將不會獲得有關特別首年獎賞的戶口價值。有關詳情，請參閱產品說明書內之冷靜期。



例子說明：客戶A之特別首年獎賞之計算方法

目標供款年期	30年
每月定期保費	33,334港元
首年之已繳保費總額	33,334港元 x 12 = 400,008港元
適用的特別首年獎賞百分率	5% x 25 (所選目標供款年期〔上限為25〕) = 125%
首個保單年度應派發之特別首年獎賞總額	400,008港元 x 125% = 500,010港元

例子說明：客戶B之特別首年獎賞之計算方法

目標供款年期	10年
每月定期保費	2,400港元
首年之已繳保費總額	2,400港元 x 12 = 28,800港元
適用的特別首年獎賞百分率	2.8% x 10 = 28%
首個保單年度應派發之特別首年獎賞總額	28,800港元 x 28% = 8,064港元

請聯絡您的理財顧問或致電我們的專線2802 2812查詢有關推廣之詳情，並請參閱本單張內有關推廣之條款及細則。

條款及細則：

1. AXA「雋宇投資保險計劃」獎賞計劃（「此推廣」）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)（「本公司」）舉辦，推廣期為2012年2月25日至2012年3月27日，包括首尾兩天（「推廣期」），並受下列條款及細則約束。
2. 此推廣適用於獲續發之全新的「雋宇投資保險計劃」（「合資格保單」），並受本宣傳單張之條款及細則約束。
3. 要符合特別首年獎賞之獲享資格，客戶必須於推廣期內成功向本公司投保購買一份合資格保單，而該合資格保單之每月定期保費達2,400港元（或其他等值保單貨幣）或以上及其目標供款年期達10年或以上，並於推廣期內獲本公司接獲投保。若保單乃以港元以外的其他貨幣簽發，每月定期保費金額將按照本公司不時釐定的匯率計算。
4. 不論選擇那種繳費形式，我們將於每次收訖首年定期保費後派發特別首年獎賞。在任何情況下，特別首年獎賞均不得轉讓及兌換現金。
5. 在任何情況下，如本宣傳單張內所載有關特別首年獎賞之內容與產品說明書中所載的不符，在推廣期內應以本宣傳單張之內容為準。如有任何爭議，本公司將保留最終決定權。
6. 本公司有權隨時更改或終止此推廣(全部或部分)或更改有關之條款及細則而不作事先通知。

重要資料

- 若您不希望收取我們的宣傳或銷售刊物，請致電 (852) 2802 2812、傳真至 (852) 2598 7623 或電郵至 customer.services@axa.com.hk 通知我們。
- 此函件只載有一般資料，並不構成任何保單建議。有關合資格之保單及附加契約的條款、條件及不保事項的詳情，請參閱有關之保單文件。

本宣傳單張乃由安盛保險(百慕達)有限公司刊發。

(不適合於中國大陸境內使用)

www.axa.com.hk