



引領 / 新標準



AXA安盛金融有限公司

定期供款投資

□ 雋宇投資保險計劃

(Pulsar Investment Insurance Plan)

安盛投資計劃



課程內容

- AXA安盛金融有限公司簡介
- 雋宇投資保險計劃
- 香港投連產品優勢



引領 / 新標準



- 安盛集團於**1817年在法國里昂**，從事人壽保險、退休金及投資管理。
- AXA安盛自1986年起服務香港，多年來為客戶提供全面的保險、投資及退休規劃理財方案。時至今日，**AXA安盛為香港及澳門超過100萬名個人及企業客戶**提供優質的財富保障及管理服務。
- AXA安盛屬環球AXA集團成員之一。秉持著集團的企業核心價值及承諾，我們一直積極拓展業務，讓AXA成為保險、投資及退休方面的世界翹楚。AXA集團創立於19世紀初，於**全球擁有1.02億名客戶**，旗下員工達160,000人(截至2013年6月30日)。AXA集團的收益為9,220億港元(截至2012年12月31日)，其管理的資產為114,205億港元(截至2012年12月31日)。

安盛保險網站

www.axa.com.hk



引領 / 新標準

歡迎來到AXA安盛 /



理財顧問 | 聯絡我們 | English

主頁

保險

投資

強積金及僱員福利

理財需要

客戶服務

加入AXA安盛

關於AXA安盛

擔心自己及家人
保障不足?



現凡參加
「真心·真摯」推廣計劃
有機會享
高達**6**個月附加契約
保費折扣

*受有關條款及細則約束

1 2 3 4 5

客戶登入

AXA安盛最新電視廣告



AXA安盛·賽兜「與您共舞」宣傳短片



保險

- > 人壽保險及保單
- > 健康保險
- > 意外及醫療保險
- > 一般保險



強積金

- > 為何選擇AXA強積金
- > 強積金/ORSO基金價格
- > 僱主須知
- > 僱員須知



客戶服務

- > 基金價格
- > 繳付保費
- > 辦事處地址
- > 聯絡我們



安盛投資計劃 - 雋宇

理財方面

- 計劃適合14天至70歲人仕參與(以上一次生日為準)
- 可供**10/15/20/25年**投資年期, 適合中長期理財計劃
- 可選擇每月, 每半年或每年供款
- 最低定期投資低至**每月\$4000港幣**, 少額也能致富!!
- 可提款及可暫停供款, 靈活理財!!

安盛投資計劃 - 雋宇

投資方面

- 10多間全球頂級基金公司提供超過87檔基金選擇
- 多元化基金投資選擇，投資全球股票債券，達至分散風險
- 無限次免費基金轉換，容易分配資產
- 投資組合內可選多隻基金
- 6種貨幣可供選擇（港幣，美元，英鎊，歐羅，澳幣，新加坡幣）

無買賣差價!!

安盛投資計劃 - 雋宇

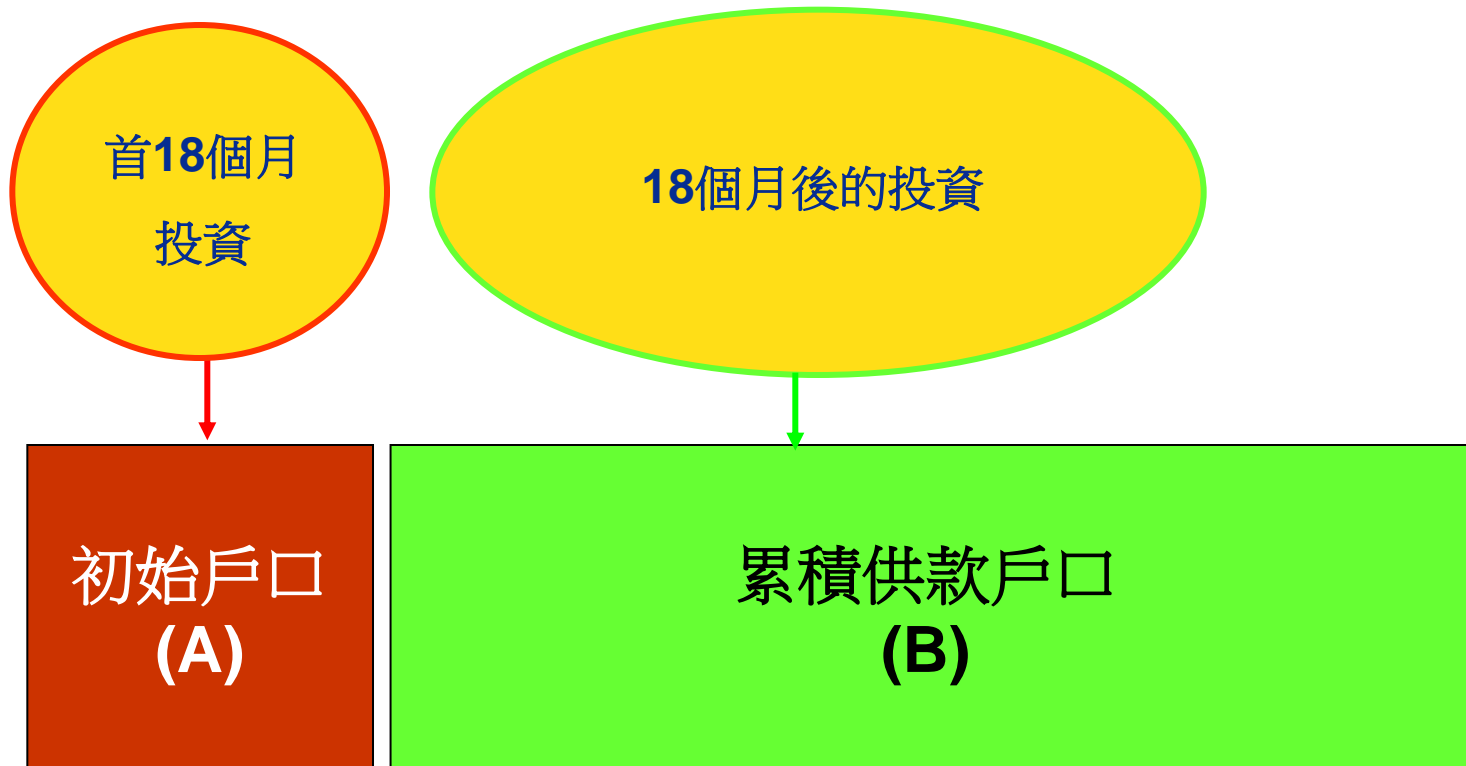
保險方面

- 100%保費投資基金
- 101%人壽保障

安盛投資計劃 - 雋宇

堅持每月儲蓄習慣!!

初始供款戶口及累積供款戶口



安盛投資計劃 - 雋宇

收費

計劃費用

每月 USD 6.5

投資管理費

每月收取(A+B)戶口淨值的1.5/12%

保單管理費

0.5%/12 x (已繳總保費)

行政費用

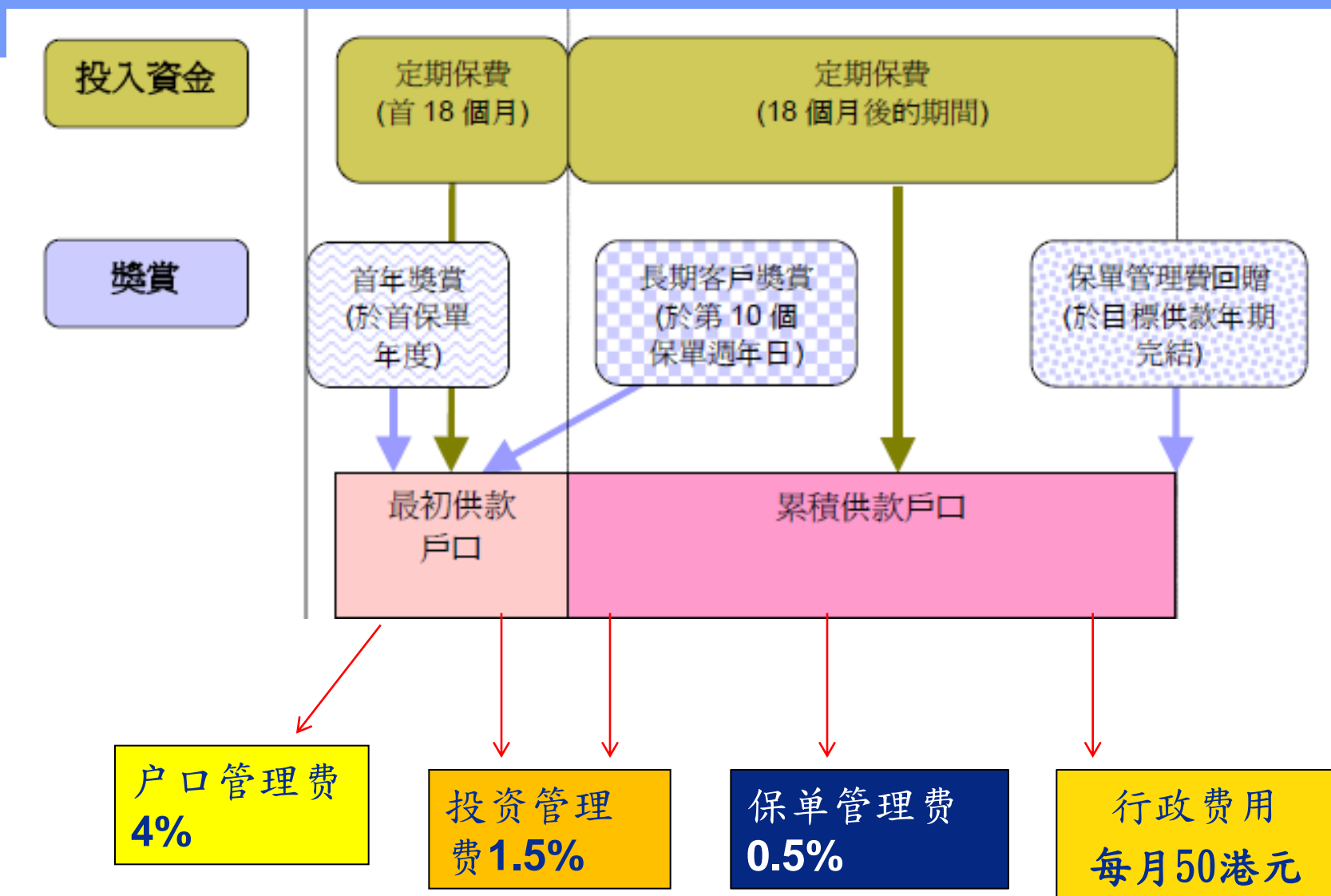
每月收取A戶口淨值4%/12

無買賣差價!!

初始戶口
➢ 行政費用

累積供款戶口
➢ 計劃費用
➢ 投資管理費

安盛投資計劃 - 雋宇



安盛投資計劃 - 雋宇

獎勵一

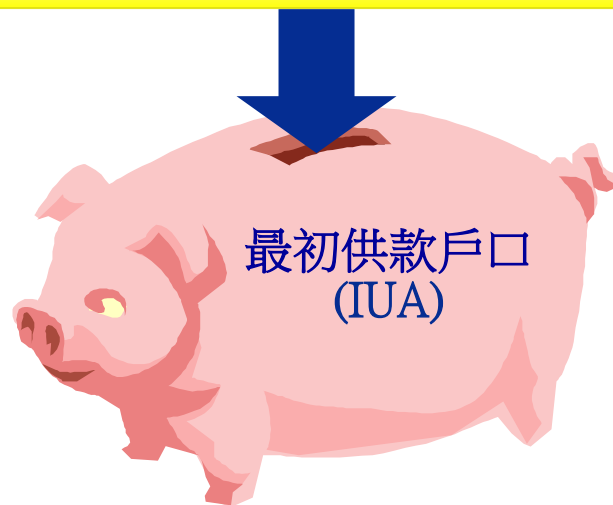
長期客戶獎賞於第10個保單週年日派發一次

長期客戶獎賞
 $= (\text{已繳保費總額} - \text{提取款項總額}) \times 4\%$

例子: 年繳40萬, 25年期, 沒有提款

獎勵1 = 40萬 \times 10 \times 4% = 16萬!!

長期客戶獎賞



*長期客戶獎賞會以額外單位形式分配至「最初供款戶口」

安盛投資計劃 - 雋宇

獎勵二

保單管理費回贈於期滿派發一次

已繳保單管理費總額
全數回贈!!

保單管理費回贈



以下任何一種情況將導致保單管理費回贈不獲派發

1. 首3個保單年度的所有應繳定期保費於每期保費到期時未有全數繳清；
2. 曾於首3個保單年度內行使保費假期；
3. 曾於首3個保單年度內調低定期保費；
4. 於目標供款年期內作任何提取部份款項後，「累積供款戶口」的剩餘戶口價值較相等於保單簽發時所定定期保費共18個月的保費金額為低



2013年9月獎勵

獎勵三

所有年期 – x12個月

特別首年獎賞百分率及最低定期保費表如下：

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	目標供款年期 = 10-14	目標供款年期 = 15-30		
≥ 1,600	≥ 200	≥ 200	≥ 128	≥ 240	≥ 320	Nil	您所選擇的目標供款年期 (上限為 25) x	2.8%	2.8%	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%	

安盛投資計劃 - 雋宇

獎勵例子

□ 假設客戶的25年計劃在年繳投資\$400,000港幣。

$$\begin{aligned}\text{獎勵} &= \$400,000 \times 5\% \times 25\text{年} \\ &= \$500,000\end{aligned}$$

安盛投資計劃 - 雋宇

年繳40萬港幣, 25年計劃, 供款25年

年	獎賞 (125%)	計劃費用	保單管理費	行政費用	投資管理費	假設投資回報 (%)	計劃回報 (%)
	500,000	50	0.5%	4%	1.5%	12.0%	(%)
1	500,000	50	167	3,082	1,156	929,363	132%
2	0	50	333	3,975	1,744	1,402,922	75%
3	0	50	500	4,239	2,387	1,921,434	60%
4	0	50	667	4,521	3,094	2,491,406	56%
5	0	50	833	4,821	3,871	3,118,273	56%
6	0	50	1,000	5,141	4,727	3,808,046	59%
7	0	50	1,167	5,482	5,668	4,567,388	63%
8	0	50	1,333	5,846	6,705	5,403,673	69%
9	0	50	1,500	6,234	7,848	6,325,069	76%
10	0	50	1,667	7,182	9,307	7,501,484	88%
11	0	50	1,833	7,659	10,708	8,631,897	96%
12	0	50	2,000	8,167	12,254	9,878,300	106%
13	0	50	2,167	8,709	13,958	11,253,042	116%
14	0	50	2,333	9,288	15,839	12,769,800	128%
15	0	50	2,500	9,904	17,914	14,443,727	141%
20	0	50	3,333	13,658	32,025	25,826,314	223%
25	0	50	4,167	18,835	56,063	45,219,172	352%

安盛投資計劃 - 雋宇

年繳40萬港幣, 25年計劃, 供款3年

年	獎賞 (125%)	計劃費用	保單管理費	行政費用	投資管理費	假設投資回報 (%)	計劃回報 (%)
	500,000	50	0.5%	4%	1.5%	12.0%	(%)
1	500,000	50	167	3,082	1,156	929,363	132%
2	0	50	333	3,975	1,744	1,402,922	75%
3	0	50	500	4,239	2,387	1,921,434	60%
4	0	50	667	4,521	2,569	2,067,937	72%
5	0	50	833	4,821	2,764	2,224,735	85%
6	0	50	1,000	5,141	2,973	2,392,715	99%
7	0	50	1,167	5,482	3,197	2,572,846	114%
8	0	50	1,333	5,846	3,437	2,766,185	131%
9	0	50	1,500	6,234	3,695	2,973,886	148%
10	0	50	1,667	6,809	4,032	3,245,469	170%
11	0	50	1,833	7,261	4,335	3,489,002	191%
12	0	50	2,000	7,743	4,661	3,751,261	213%
13	0	50	2,167	8,257	5,012	4,033,913	236%
14	0	50	2,333	8,805	5,391	4,338,780	262%
15	0	50	2,500	9,389	5,799	4,667,858	289%
20	0	50	3,333	12,948	8,398	6,760,636	463%
25	0	50	4,167	17,856	13,099	10,548,573	779%

安盛投資計劃 - 雋宇

增加供款

- 任何時間可增加供款
- 最低增加供款每月800港幣

減少供款

- 初始供款期後任何時間

安盛投資計劃 - 雋宇

保費假期（暫停供款）

- 初始供款期後任何時間
- 最低保單價值12,000港幣
- 將不會獲派發保單管理費回贈

安盛投資計劃 - 雋宇

提款

- 初始供款期後任何時間
- 最低提款額4,000港幣
- 提款後最低戶口價值12,000港幣
- 從最初供款單位中提款金額將會扣除退保費用再作支付
- 從累積供款單位之提款均為費用全免

安盛投資計劃 - 雋宇

只在初始戶口收取

剩餘供款年期	退保費用(%)	剩餘供款年期	退保費用(%)
24	94%	12	65%
23	93%	11	60%
22	92%	10	56%
21	91%	9	52%
20	90%	8	49%
19	89%	7	45%
18	88%	6	40%
17	86%	5	32%
16	82%	4	26%
15	78%	3	20%
14	74%	2	14%
13	70%	1	8%

安盛投資計劃 - 雋宇

提款例子

□ 假設客戶的25年計劃在第15年需要提款, 初始戶口有\$100,000元, 累積供款戶口有\$600,000元。

假設提取\$650,000 (提取整個帳戶的93%)

贖回費用= $(\$650,000 - \$600,000) \times 56\%$

= $\$28,000$ (佔整個帳戶的4.3%)

安盛投資計劃 - 雋宇

提款例子

□ 假設客戶的25年計劃在第15年需要提款, 初始戶口有\$100,000元, 累積供款戶口有\$50,000元。

假設提取\$140,000 (提取整個帳戶的93%)

贖回費用= $(\$140,000 - \$50,000) \times 56\%$

= \$50,400 (佔整個帳戶的36%)

香港投連產品優勢

香港投連產品產品優勢

客戶角度

- 現時只投資在國內股票市場，波動性甚大，投連產品提供了一個另類投資渠道，分散投資風險。
- 投資愈多愈長年期，獎賞愈多!!
- 免費轉換使長期管理資產更便宜，增加收益。
- 平台基金表現比國內好，選擇多，不同市況仍有獲利機會。
- 所有平台上的基金都受證監會規管，基金操作透明度高。