

# 人壽保險計劃

## 卓裕人壽保險計劃系列 III

### 客戶優惠

享高達首年保費  
9%保費折扣



承保：香港永明金融有限公司（於百慕達註冊成立之有限責任公司）  
分銷：大新銀行有限公司

推廣期：2026年4月1日 – 2026年5月31日 (包括首尾兩天)

保單繕發日期：2026年5月31日或之前

人壽保險計劃	保費繳付期		優惠
卓裕人壽保險計劃系列III	一筆過整付		整付保費的1%保費折扣
	定期繳付*	5年繳	首年保費的5%保費折扣
		10年繳	首年保費的9%保費折扣

\* 須以年繳模式繳付

### 卓裕人壽保險計劃系列III客戶優惠 (「優惠」) 之條款及細則:

- 此優惠的推廣期為2026年4月1日至2026年5月31日,包括首尾兩天 (「推廣期」)。
- 卓裕人壽保險計劃系列III客戶優惠只適用於在推廣期期間成功投保卓裕人壽保險計劃系列III,而該保單於2026年5月31日或之前獲香港永明金融有限公司 (「永明香港」) 繕發 (「合資格保單」)。
- 合資格保單的保單主權人 (「保單主權人」) 可享以下相關保費的保費折扣 (「保費折扣」)。

人壽保險計劃	保費繳付期		優惠
卓裕人壽保險計劃系列III	一筆過整付		整付保費的1%保費折扣
	定期繳付*	5年繳	首年保費的5%保費折扣
		10年繳	首年保費的9%保費折扣

\* 須以年繳模式繳付

- 保單主權人可透過繳付淨保費 (即相等於此優惠前應支付的到期應付總保費扣除保費折扣) 以享優惠。保費徵費按淨保費計算並由保險業監管局收取。
- 若保單主權人於冷靜期內要求取消合資格保單,在符合當時的行政規則下,保費退回金額只會按保單主權人的實際繳付保費 (如有) 計算。
- 若合資格保單在第一個保單周年日或之前被終止,一筆相等於保費折扣的金額將從退保價值中 (如有) 扣除,冷靜期內取消合資格保單除外。
- 保費折扣金額將調至最接近之兩位小數及不可被轉移或兌換成現金。
- 此優惠並不適用於推廣期之前任何已遞交但其後於相關的推廣期內撤回投保申請或取消的卓裕人壽保險計劃系列III,並再次投保相同產品計劃之保單主權人。
- 如果發現保單主權人提供的任何資料不完整、不實、欺詐、不一致、偽造、非法、具有欺騙性、不當,或者違反優惠條款及細則,永明香港保留在不作任何事前通知的情況下取消優惠的權利。
- 除另行說明,此優惠不能與永明香港之卓裕人壽保險計劃系列III或包含卓裕人壽保險計劃系列III的其他推廣活動一併使用。
- 永明香港保留在不作任何事前通知的情況下修改、暫停或取消此優惠及修改其條款及細則的權利。如對以上優惠有任何爭議,永明香港保留最終決定權。
- 永明香港是於百慕達註冊成立之有限責任公司。
- 本條款及細則受中華人民共和國香港特別行政區 (「香港」) 法律管轄並應根據香港法律詮釋。任何因本條款及細則而引起的爭議均受香港法院的專有司法管轄權管轄。
- 任何人士若非本條款及細則的一方,不可根據《合約 (第三者權利) 條例》(香港法例第623章) 強制執行本條款及細則的任何條文。

## 備註：

- 您應按個人或實際需要選購相關產品。投保額外的保險產品前，請根據個人需要及負擔能力作出考慮及選擇。
- 您應向銷售人員披露您的財務資訊和個人資料以完成財務需要分析，銷售人員應明確向您解釋如缺少該等資料以致申請無法完成，而獲授權保險人亦可能因此而拒絕該申請。
- 僅在保單主權人享有此優惠（即已符合和遵守所有優惠之條款及細則）的情況下，此優惠之條款及細則才成為保單組成的一部分。
- 此單張只載有一般資料。此外，以上資料僅供參考並不包含相關產品的完整條款，並只在香港派發及不能詮釋為提供或出售或游說購買任何保險計劃的要約、招攬及建議。有關產品特點包括風險披露之詳情，請參閱推銷刊物。有關釋義、完整的條款及細則及除外責任的詳情，請參閱保單文件樣本。我們將應您要求提供有關文件。如果保單文件與此單張內容不符，則以保單文件為準。
- 大新銀行有限公司（「大新銀行」）已登記為持牌保險代理機構（保險中介人牌照號碼：FA3022），及為香港永明金融有限公司（於百慕達註冊成立之有限責任公司）（「永明香港」）之授權持牌保險代理機構及為永明香港分銷保險產品。大新銀行分銷的人壽保險產品均由永明香港承保，並被視為永明香港的產品而非大新銀行的產品。對於大新銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍），大新銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序。人壽保險產品並非銀行存款或附送人壽保險的銀行儲蓄計劃。
- 請於投保任何保險計劃前，必須閱讀、完全明白並接受其相關文件及保單契約內之條款及細則、保障範圍及內容、不保事項、保費、主要產品風險、重要提示、保單紅利（如適用）、投資政策（如適用）等。
- 永明香港全面負責一切保障及賠償事宜並保留對有關保險計劃申請的最終批核權。
- 保單持有人須承受相關保險公司的信貸風險。

## 有關以上優惠及計劃的詳情，請聯絡您的理財顧問。

此單張及產品僅供在香港及其他合法允許分發的地方分發。在任何情況下，此單張均不得在中國內地分發。  
本文提及的服務／產品並不是以歐盟的人士為目標。

### 香港永明金融有限公司

（於百慕達註冊成立之有限責任公司）

### 客戶服務中心

香港九龍紅磡紅鸞道18號都大中心B座地下

客戶服務熱線：2103 8928

傳真：2103 8938

www.sunlife.com.hk

永明金融集團成員之一

總公司設於加拿大多倫多

2026年4月編印

由香港永明金融有限公司刊發