

人壽保險 - 儲蓄



市場上  
**第一個**  
主打ESG概念  
的儲蓄產品



# 富越儲蓄計劃(6/12/18年繳) Stellar (6/12/18-pay)

永續承諾 富延後代

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



## 未雨綢繆

# 守護財富與綠色地球，讓兩者恆久存續

近年，隨著環球企業紛紛追求長久市場價值與全球福祉，環境、社會及管治 (ESG) 課題成為不少企業的關注重點，甚至與企業財務回報有直接關係。作為跨國保險公司及負責任的投資者，Sun Life 永明明白可持續的投資能夠為人類、為社會、為環境創造價值，並能提供長遠優厚回報。

Sun Life 永明是您人生旅途上的可靠夥伴，助您實現人生夢想。**富越儲蓄計劃**是市場上第一個主打 **ESG** 概念的儲蓄產品<sup>1</sup>，率先將 ESG 理念融匯投資策略，通過重點投資配置於高 ESG 評分的資產之中，靈活管理風險，優化機遇。憑著 Sun Life 永明超過 130 年經營保險經驗，我們對財富管理與增長的堅持自然值得信賴，惟從今開始我們更承諾與您共同守護綠色地球。

## 富越儲蓄計劃如何為您帶來豐盛人生？

**富越儲蓄計劃**是一項分紅保險計劃，重點投資 ESG 表現優秀的資產，旨在建立可對將來環境產生積極影響的財富。更重要的是，Sun Life 永明作為提供資產傳承方案的市場領導者，您可以善用 Sun Life 永明的全面資產傳承計劃**富越儲蓄計劃**來累積財富，並讓您將畢生耕耘的成果惠澤多代。計劃備有 3 個保費繳付期：6 年繳、12 年繳或 18 年繳以符合不同的財務需要。同時，計劃更具備多項特點及彈性，讓您在同時擁有長期財富增長潛力及靈活財務安排，輕鬆累積、增長和傳承您的財富，惠澤後代。

註：

1 根據保險業監管局獲授權的保險人登記冊紀錄，截至 2022 年 4 月 12 日，經營綜合業務及長期業務的保險公司所提供之新造保單的儲蓄計劃進行比較。



## 富越儲蓄計劃主要特點

### 全面資產傳承計劃

1. 兼備長線儲蓄和財富增長潛力
2. 提供保費豁免保障、付款人保費豁免保障及保費假期選項，減輕財政負擔，伴您渡過人生不同階段
3. 可按需要無限次行使更換受保人選項及更換保障範圍選項，讓您無間斷規劃遺產
4. 在生時可行使免費保單分拆選項，或指定受保人身故後，指定受益人可自動成為保單新受保人，助您無間斷規劃遺產
5. 全方位身故保障支付選項，包括市場首創選項，幫助摯親渡過難關及遺產規劃，惠澤後代
6. 提供指定後補保單主權人選項守護財產，指定後補保單主權人可自動成為新保單主權人，確保財富代代傳承
7. 設有提取選項以配合財務需要

## 了解更多有關ESG



一般而言，ESG 是用來辨別企業可持續發展能力的分析工具。ESG 表現出色的機構，一般可預期更可持續的回報與較低的風險，原因是他們將面對事故例如罷工、訴訟、負面新聞等的風險較低，而這些事故均有可能減低長遠回報。因此，ESG 評分較高的資產亦能帶來更佳的风险調整後收益。ESG 評分獲廣泛認可為負責任企業的無形資產，而 Sun Life 永明亦全力支持 ESG 理念，以表我們對可持續發展的承諾。

## 富越儲蓄計劃ESG投資策略重點

因應Sun Life永明對全球可持續發展的承諾，富越儲蓄計劃支持可持續投資的資產策略如下：

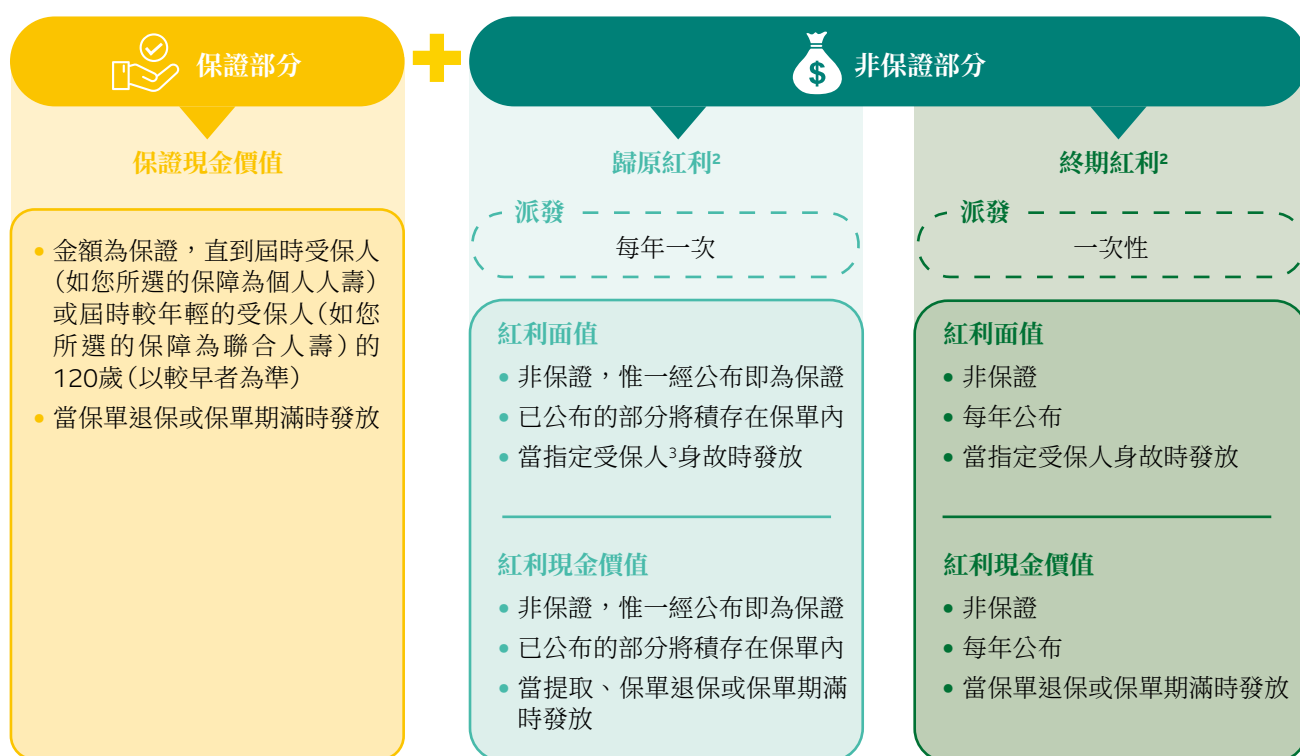


此外，我們了解到碳足跡的影響，因此選擇碳排放較低的資產為投資首選，為建設更可持續的綠色地球出一分力。

因此，對於支持此投資策略的資產，其投資過程是引入了由Sun Life永明或認可的第三方ESG數據供應商所獨有開發的ESG框架，以篩選獲高ESG評分的發行商所發行的固定收入資產或股票。此投資策略是由強大的內部管治架構促成，並由Sun Life永明高級管理層和關聯公司的代表組成委員會和理事會，以一眾的專家團隊密切監察投資的風險與機會。有關詳情，請參閱本推銷刊物內重要資料下之投資理念部分。

# 1. 兼備長線儲蓄和財富增長潛力

從第3個保單年度起，富越儲蓄計劃便會以保證現金價值形式為您提供穩定回報，讓您安心。此外，您亦可通過兩種非保證紅利 - 歸原紅利和終期紅利，享受長期持久增長潛力。

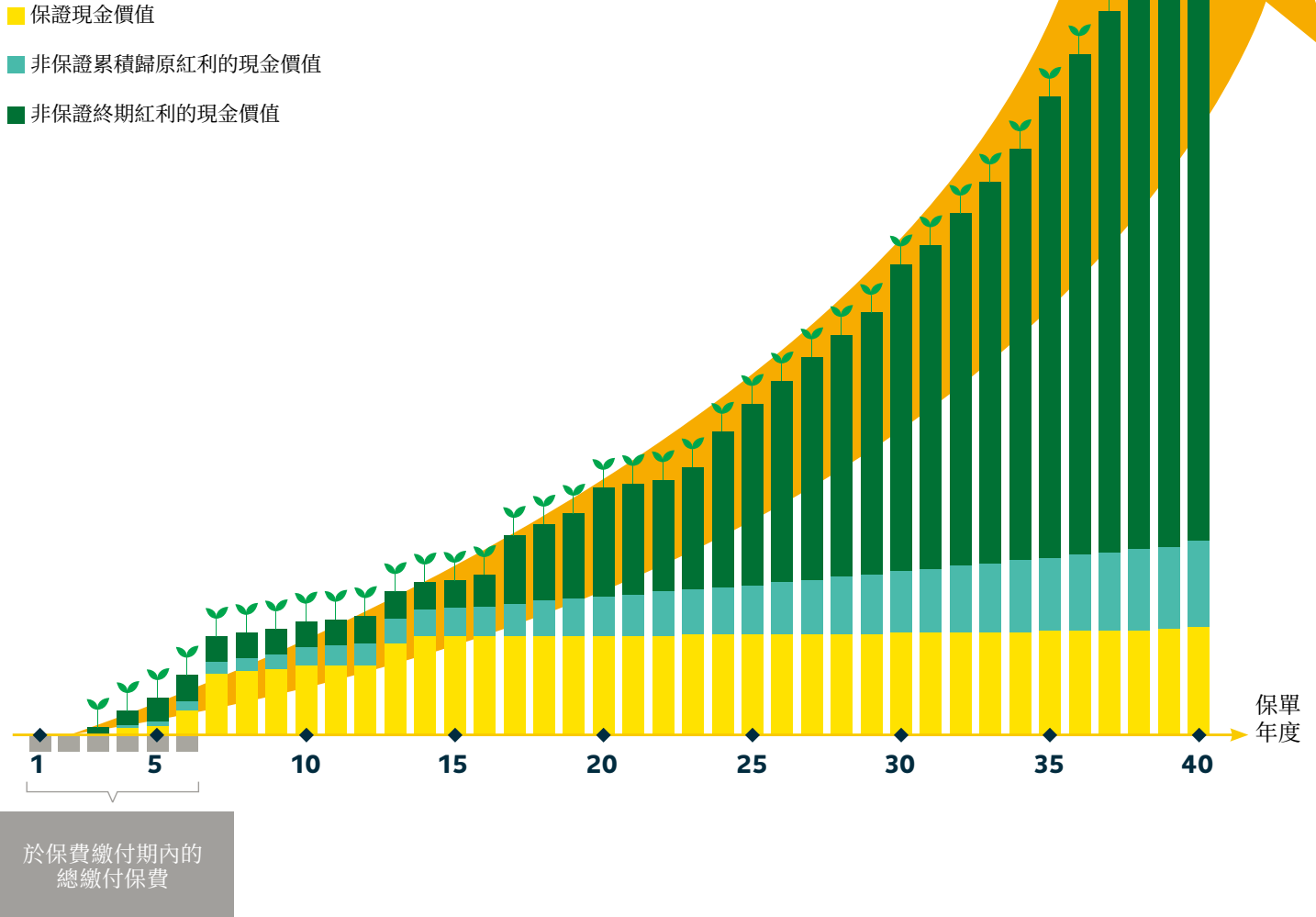


您的財富將隨富越儲蓄計劃的保證現金價值和非保證紅利一同增長。

註：

- 歸原紅利和終期紅利的價值為非保證並由香港永明金融有限公司 (「Sun Life 永明」) 不時釐定的規則所指定。歸原紅利和終期紅利或根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。
- 指定受保人指在其身故後我們會作出身故保障賠償的受保人。如您所選的保障範圍為個人人壽，指定受保人即受保人。如您所選的保障範圍為聯合人壽，指定受保人即最後一位在生受保人。

## 富越儲蓄計劃(6年繳)退保價值總額



上述表示於退保時退保價值總額的圖表只供說明用途。實際可支付的累積歸原紅利的現金價值和終期紅利的現金價值可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，這些紅利的實際金額可能為零。歸原紅利和終期紅利會根據數個經驗因素之表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。如欲索取符合您需要的建議書，請聯絡您的理財顧問。

## 2. 提供保費豁免保障、付款人保費豁免保障及保費假期選項，減輕財政負擔，伴您渡過人生不同階段

我們明白您可能會因突發事件而擔心保費的支付安排，因此本計劃為您提供保費豁免保障、付款人保費豁免保障和保費假期選項，以減輕您的財務憂慮，陪伴您渡過難關。

### 保費豁免保障<sup>4</sup>

若受保人（亦為保單主權人）在65歲前因受傷被診斷為完全永久傷殘，我們將立即豁免計劃的將來應繳保費，而因疾病導致須符合2年等候期<sup>5</sup>，直至保單簽發時保費繳付期完結。此保障的最高豁免限額<sup>6</sup>為美元200,000。

### 付款人保費豁免保障<sup>4</sup>

若保單主權人在65歲前因受傷被診斷患有完全永久傷殘或不幸身故，而受保人未滿18歲，我們將立即豁免計劃的將來應繳保費，而因疾病導致須符合2年等候期<sup>5</sup>，直至保單簽發時保費繳付期完結。此保障的最高豁免限額<sup>6</sup>為美元200,000。

### 保費假期選項<sup>7</sup>

在第2個保單周年日或之後（適用於富越儲蓄計劃（6/12年繳））或在第3個保單周年日或之後（適用於富越儲蓄計劃（18年繳）），只要您的保單沒有任何貸款，您可以申請暫緩繳交1年保費（「保費假期」），以配合您在保單生效期間的財務規劃。此選項最多可連續或單獨行使2年。保費假期將在我們批准後的保費到期日隨即開始，您無需擔心保單會被立即終止。

註：

- 4 如您所選的保障範圍為聯合人壽，就有關保費豁免保障，2位受保人必須皆年滿18歲或以上；就有關付款人保費豁免保障，其中一名受保人必須為18歲以下，惟受我們屆時生效的行政規則所限及批核。
- 5 2年等候期是由保單簽發日、基本計劃的最後復保日、更換保單主權人生效日期、更改保障範圍生效日期或更換受保人生效日期（以較遲者為準）起計。
- 6 所有由Sun Life永明簽發的富越儲蓄計劃保單和任何其他產品下同一保單主權人於保費豁免保障及付款人保費豁免保障之最高限額為美元200,000。每張保單只可索償此保障一次。在須支付保費豁免保障或付款人保費豁免保障時，計劃之保費豁免保障及付款人保費豁免保障將隨即自動終止。當豁免基本計劃之應繳保費已達到最高豁免限額後，保單主權人需繼續繳付應繳保費餘額，否則自動保費貸款將會行使或本保單將會被自動終止。我們不會就任何已存在的情況支付保費豁免保障和付款人保費豁免保障。有關字詞的釋義和保障範圍的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。
- 7 保費假期選項須符合保單條款中規定的條件、屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由Sun Life永明核准。當保費假期一旦獲批，Sun Life永明將不會對保單公布任何歸原紅利的面值及現金價值，並會維持保證現金價值、累積歸原紅利的面值及現金價值（如有）於緊接保費假期年期開始前的水平。有關字詞的釋義和保障範圍的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。





### 3. 可按需要無限次行使更換受保人選項及 更換保障範圍選項，讓您無間斷規劃遺產

富越儲蓄計劃提供靈活的資產傳承方案。於申請保單時，您可選擇在保單下保障1位(「個人人壽」)或共同保障2位(「聯合人壽」)的受保人<sup>8</sup>。您可按自己的需要，選擇行使更改保障範圍選項<sup>9</sup>，從聯合人壽更改為個人人壽或從個人人壽更改為聯合人壽，更可適時行使更換受保人選項<sup>9</sup>，更換新的受保人。

在保障2位受保人的聯合人壽下，即使其中1名受保人不幸突然身故，您的保單仍可繼續生效。有別於其他收費高昂的遺產規劃工具，我們並不會就有關更改的申請收取任何額外費用。行使次數亦不設限制，您可配合個人需要，輕鬆簡易將財富代代相傳。

更改保障範圍選項：



註：

- 8 所有新受保人必須與屆時保單主權人有可保利益關係。更換受保人受屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由Sun Life 永明核准。若保障年期因更換受保人/更改保障範圍而被延長，原有保單期滿日後的保證現金價值金額將不少於在更改前的金額。
- 9 更改保障範圍選項和更換受保人選項須符合保單條款的規定條件。有關詳情，請參閱保單條款樣本。有關字詞的釋義和保障範圍的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。



## 5. 全方位身故保障支付選項，包括市場首創選項，幫助摯親渡過難關及遺產規劃，惠澤後代

如指定受保人不幸身故，受益人將獲發放身故保障。富越儲蓄計劃提供全面的6種身故保障支付選項<sup>13</sup>給每名受益人，為您的財富分配提供更大的靈活性。您可以善用這些支付選項為您心愛的人於人生不同階段提供福祉，甚至讓您的財富繼續增長。

<p><b>全額一筆過支付</b></p>	
<p><b>全額分期支付</b> 全部金額在 2-50 年期間以每月或每年分期支付</p>	
<p><b>部份分期支付</b> 部份金額先以一筆過形式支付，然後分期支付餘額</p>	
<p><b>部份分期支付至受益人指定年齡<sup>11</sup></b> <span style="background-color: #FFD700; padding: 2px;">市場首創<sup>14</sup></span> 部份金額於受益人的指定年齡前先以分期方式支付，而餘額（如有）將於受益人的指定年齡時以一筆過方式支付</p>	<p style="text-align: center;">指定年齡前                      指定年齡</p> 
<p><b>全額以遞增分期支付</b> 首次分期金額以每月或每年的方式支付，隨後以每年 3% 遞增的分期方式支付，直至支付所有身故保障為止</p>	<p style="text-align: center;">每年 3% 遞增</p> 
<p><b>延續選項<sup>11,12</sup></b> 當指定受保人不幸身故並以指定表格登記及獲得 Sun Life 永明批准，原有保單將自動終止並組成新保單。指定受益人將成為新保單主權人（如適用）及新受保人。即使指定受保人遇上不幸事故，保單仍可以新保單形式繼續傳承至下一代</p>	

註：

14 「市場首創」項目是根據截至 2022 年 7 月 31 日的市場狀況和比較保險業監管局獲授權的保險人登記冊紀錄上其經營綜合業務及長期業務的保險公司所提供之新造保單的儲蓄計劃。



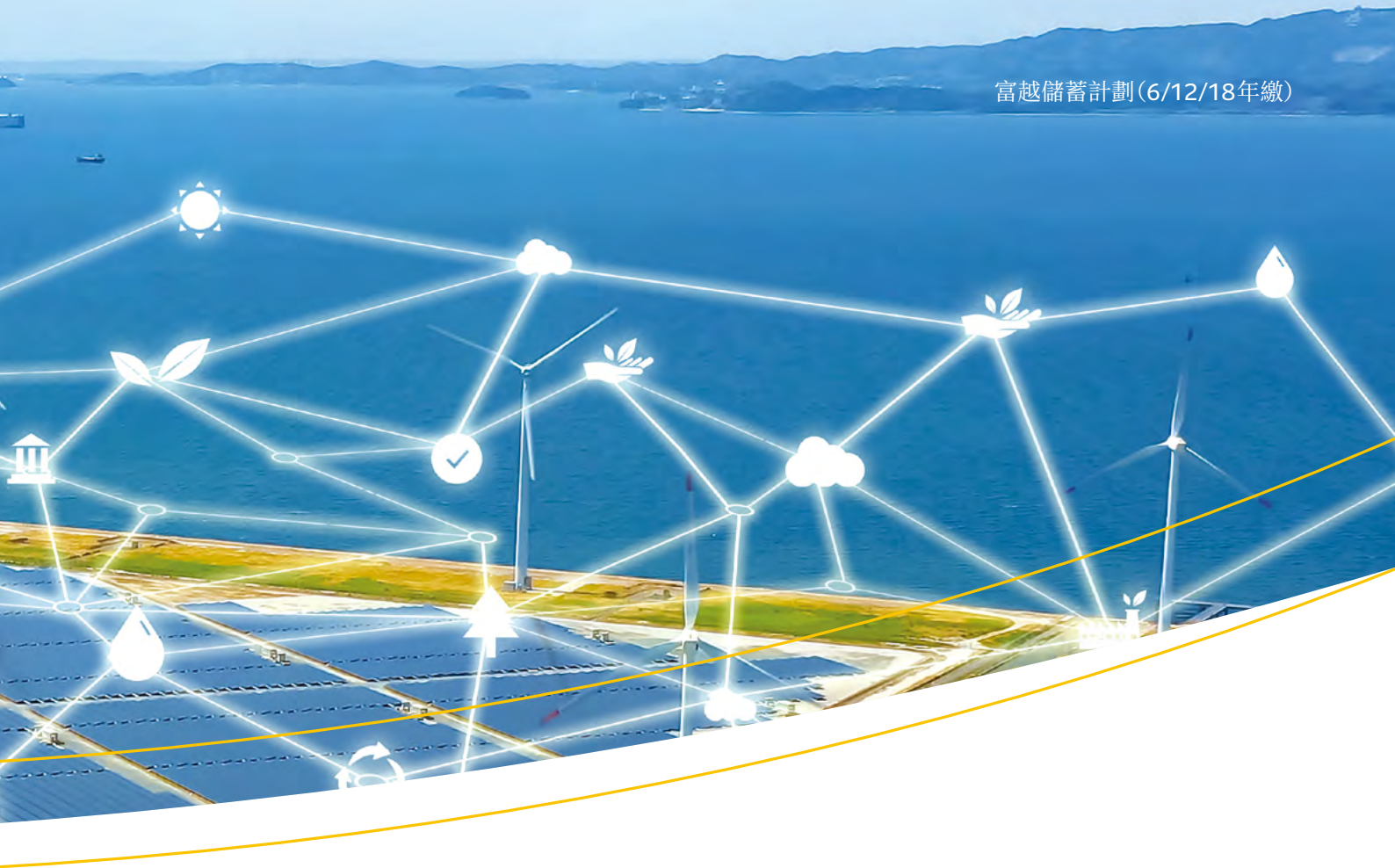
## 6. 提供指定後補保單主權人選項守護財產，指定後補保單主權人可自動成為新保單主權人，確保財富代代傳承

若您準備為18歲以下的摯愛投保，您可以行使指定後補保單主權人選項<sup>15</sup>，保證您的財富代代傳承。

透過指定後補保單主權人，您可以確保保單在最壞情況下也能持續。即使保單主權人於受保人18歲前突然身故，保單會轉移至後補保單主權人，確保您的保單得到可靠的照顧，且兌現您的財富承諾。

註：

15 指定後補保單主權人選項受保單條款的規定條件、屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由 Sun Life 永明核准。



## 7. 設有提取選項以配合財務需要

一般而言，長遠累積財富可為您帶來財富增長，將財富傳承下一代。然而，我們深明當您踏入各個人生階段，或會有不同需求。為了讓您享有足夠的財務彈性，**富越儲蓄計劃**提供提取選項，您可選擇提取累積歸原紅利(如有)的全部或部分現金價值<sup>16</sup>，配合您生活所需。

如您選擇提取累積歸原紅利的現金價值，累積歸原紅利和保單的長遠價值亦會相應減少。

註：

16 現金提取款項的上下限額受屆時行政規則所約束。提取款項後的名義金額須受屆時行政規則所定的相應保費繳付期之最低名義金額要求所限制；惟於相關保費繳付完結後，餘下的名義金額不可少於最低金額美元 500。

## 參考例子1

### 6年繳 – 預期六六無窮，靈活提取

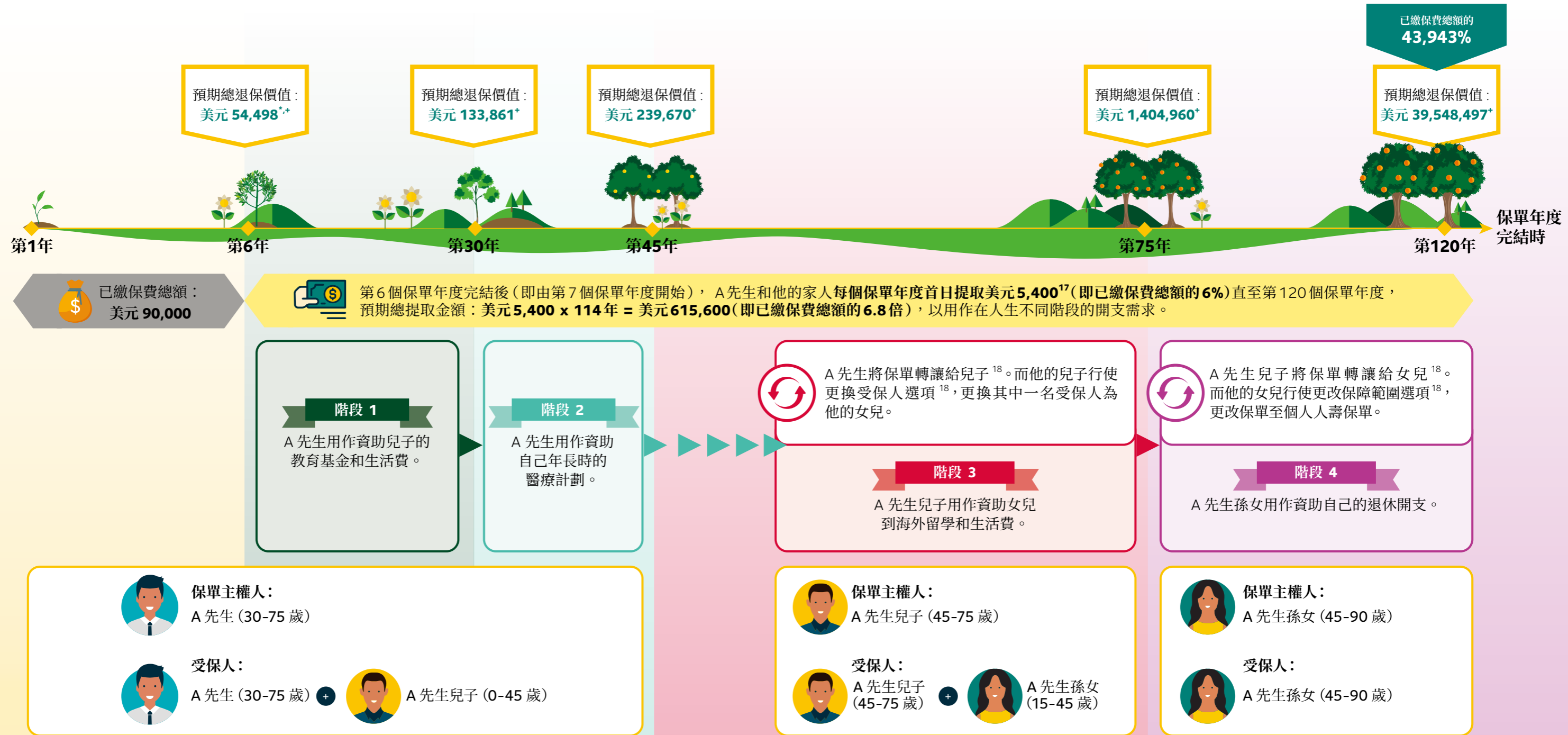
第6個保單年度完結後(即由第7個保單年度開始)，每個保單年度首日提取已繳保費總額的6%，伴您渡過人生不同階段

A先生已婚並正在迎接他的新生兒子。他希望通過明智理財，長遠累積財富，為家人的未來財務奠定基礎。A先生投保富越儲蓄計劃(6年繳)，因為他相信計劃除了為他帶來長遠財富增長外，還具備靈活的選擇，以提取全部或部分累積的歸原紅利(如有)的現金價值，以滿足他和他摯愛不斷變化的生活需求。



A先生  
30歲

每年保費： 美元 15,000  
已繳保費總額 / 名義金額： 美元 90,000  
保費繳付期： 6年



\* 未提取任何款項前的價值。

+ 預期總退保價值為保證現金價值、預期非保證累積歸原紅利的現金價值和預期非保證終期紅利的現金價值之總和。

註：  
17 任何超過累積歸原紅利的現金價值的餘額的提取金額將從保證現金價值及終期紅利的現金價值中扣除，此舉會令保單之名義金額減少，並被視為部份退保並將降低保單的長遠價值。  
18 更改保障範圍選項、更換受保人選項及更換保單主權人須符合保單條款的規定條件，並受屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由Sun Life 永明核准。

上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的數值均調整至最接近的整數。例子中的預期提取金額以及回報總額為非保證並根據Sun Life 永明現時假設投資回報而計算。實際可支付的累積歸原紅利的現金價值和面值和終期紅利的現金價值和面值可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，這些紅利的實際金額可能為零。歸原紅利和終期紅利會根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。



# 主要產品資料

計劃	富越儲蓄計劃		
保費繳付期	6 年	12 年	18 年
最低年繳保費	美元 2,000	美元 1,500	美元 1,000
投保年齡 <sup>19</sup>	0-75 歲	0-65 歲	0-60 歲
保單貨幣	美元		
保障年期	至屆時受保人(個人人壽)或屆時較年輕的受保人(聯合人壽) 120 歲		
保費繳付模式	年繳/半年繳/月繳		
保費結構	定額和保證保費，根據名義金額而釐定		
期滿利益/退保價值	保證現金價值 + 任何累積歸原紅利的現金價值 + 任何終期紅利的現金價值 + 任何存放在 Sun Life 永明的其他金額 - 任何貸款和利息		
身故保障	以較高者為準： 到期和已繳保費總額 - 任何已提取累積歸原紅利的現金價值 或 指定受保人身故當日的保證現金價值 + 任何累積歸原紅利的面值 + 任何終期紅利的面值 + 任何存放在 Sun Life 永明的其他金額 - 任何貸款和利息		

註：

19 「年齡」指受保人上次生日時的年齡。簽署申請書時受保人必須最少出生滿 15 日。



**重要資料：****紅利理念**

人壽保險涉及把風險由個人轉移到壽險公司，和集中大量保單組別的風險。分紅保險的部分風險會由保單持有人承擔或由保單持有人和壽險公司共同承擔。保單持有人可能獲分配歸原／終期／特別紅利形式的保單持有人紅利作為回報。這些紅利並不保證，金額可按年改變。

一般而言，這些保單的紅利反映其所屬保單組別一直以來的經驗。紅利基本上根據數個因素的表現而改變，其中投資回報<sup>\*</sup>（包含資產拖欠和投資成本所帶來的影響）通常被視為紅利表現的主要決定因素。其他因素<sup>^</sup>包括（但不限於）索償經驗、稅項、開支和保單持有人續保率。

較預期好和較預期差的經驗會隨時間攤分，從而為保單持有人提供較穩定的紅利派發。如產品具備終期／特別紅利，透過調整終期／特別紅利率轉介的經驗一般會在較短時間內攤分。

紅利分配程序旨在確保各保單組別之間和在不同時間簽發的保單之間在可行的範圍內保持公平合理分配。在每次向保單持有人公布歸原紅利或派發終期／特別紅利時，股東也會獲得當中部分分配。

香港永明金融有限公司董事會每年最少決定一次將公布或發放給分紅保單的保單持有人的紅利金額。此決定是根據香港永明金融有限公司委任精算師按照認可的精算原則和常法所提出的建議而落實。分紅保單業務的管理同時受香港永明金融有限公司的內部政策監管，並受內部 Par Governance Committee 的建議所約束。

<sup>\*</sup> 投資回報包括相關資產組合的投資收入和資產值變動。投資回報表現受利息收入和其他市場風險因素影響，包括但不限於利率或信貸息差變動、信貸事件、非固定收入資產的價格變動，以及外匯貨幣變動。有關與相關資產組合相連的投資政策、目標和策略的詳情，請參閱投資理念。

<sup>^</sup> 索償經驗代表實際死亡率和發病率的經驗。續保率包括保單失效／期滿和部分退保經驗；以及對投資構成的相應的影響。開支因素只包括營運開支，並會根據香港永明金融有限公司在可見未來的預期所需開支水平從分紅基金中收取。若可見未來的預期所需開支水平有所調整，保單持有人會分擔／分享該調整所產生的影響。每一個年度中任何實際開支與預期所需開支水平的差距將由股東承擔。

有關紅利履行比率的資料，請參閱香港永明金融有限公司網頁 ([www.sunlife.com.hk/dividendhistory\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/dividendhistory_chi))。

## 投資理念 (政策、目標和策略)

本產品的投資策略乃為保單持有人爭取最優化的長遠回報和將風險維持在適當水平；同時專注展現環境、社會和管治(「ESG」)品質的資產。主要目標是在保證收益的基礎上，提供一個公平的機會來滿足說明的非保證收益。

對於支持投資策略的資產，其投資過程是引入了由Sun Life 永明或認可的第三方ESG數據供應商所獨有開發的ESG框架。我們優先考慮具有高ESG評價和相對較低碳強度的資產。這些資產包括多項固定收入資產如國家債券、企業債券和企業貸款；以及非固定收入資產，如類股票的投資及可能包括上市股票、私募股權等。信用資產組合主要集中在投資級別的固定收入工具。如果信用評級在意料之外有所下降，組合內或有少量投資級別以下的固定收入資產。但投資級別以下的資產規模將不會超過信用和投資政策的風險管理限額。

我們支持可持續的投資配置，包括但不限於綠色債券、可再生能源、能源轉型、可持續建築、潔淨運輸、水資源和廢物管理，以及社會基建項目。

我們採取積極管理的投資策略來管理基金對於保單持有人的風險狀況，以應對不斷變化的市場狀況和機會。在任何時候，如果基金對於保單持有人的風險狀況有所增加，則可能會減少非固定收入資產規模以降低基金的風險，反之亦然。

本產品現時的長期目標資產組合如下：

資產類別	目標資產組合
固定收入資產	25%-80%
非固定收入資產	20%-75%

我們採取全球化投資策略，以享多元地區組合的優勢，而大部分資產投資在美國和亞太區。分散投資在不同資產類別有助維持更穩定的長期投資回報。實際資產組合百分比與地區組合將根據市場情況、分散投資需要與經濟前景而有所變化。

我們可能會將相近的長線保險產品(投資相連保險計劃和退休金計劃除外)的投資回報匯聚起來，以爭取最優的投資表現，而有關回報將按照每個產品的目標資產組合分配。

若固定收入資產的貨幣與相關保單貨幣不同，我們通常使用適當的對沖工具(如有)來盡量減低外匯貨幣波動帶來的影響。而非固定收入資產具有較大的投資靈活性來投資於與相關保單貨幣不同的資產，從而分散風險和分散投資於不同市場。衍生工具也可用在對沖市場風險，但不預期使風險水平超越既定的風險承受能力。

以上投資策略可能有所更改，惟任何改動必須先通過內部嚴謹的審批過程。如有任何重要更改，我們將會通知保單持有人。

**主要產品風險：**

**1. 保費繳付期及相關費用**

您需按照所選定的保費繳付期繳付此基本計劃的保費。部分繳付的保費將用於繳付保費及相關費用。如於保費到期日或之前您仍未繳付保費，我們會給予自保費到期日起計31天的寬限期，期間此保單仍然會維持生效。在寬限期屆滿時，任何未繳付的保費將自動以貸款方式由我們代為支付。若此保單中可供貸款的餘額少於未繳付的保費，保單將會於保費到期日自動失效。

**2. 提早退保風險**

請注意，如您提早終止此保單或提早停止繳付保費，您所獲得的金額可能顯著少於您在保單下已繳付的保費總額。

**3. 匯率及貨幣風險**

任何涉及保單貨幣與其他貨幣互相兌換的交易將承受外匯風險，例如保單貨幣之匯率變動。

**4. 投資風險**

此基本計劃的部分投資可能分配予非固定收入資產。而非固定收入資產之回報一般較固定收入資產波幅大。您應細閱本推銷刊物披露之此基本計劃的長期目標資產組合，此組合將影響此基本計劃之紅利。此基本計劃的儲蓄部分涉及風險，實際回報或會少於預期回報。

**5. 通脹風險**

由於通脹有機會導致未來的生活費用增加，即使我們履行合約責任，您的利益亦有可能不足以應付您的需要。因此，在計劃利益時，您應考慮通脹帶來的影響。

**6. 信貸風險**

此基本計劃乃由香港永明金融有限公司所簽發的保單，您所獲得的利益將視乎香港永明金融有限公司的支付能力。如我們因無力償還而未能履行保單下的合約責任，您可能損失全部或部分已繳保費及利益。

**7. 保單終止**

如發生以下情況，我們有權終止此基本計劃（以最先者為準）：

- a. 累積保單貸款及利息超過保證現金價值及累積歸原紅利之現金價值（如有）及存放於我們的任何其他款項的總和；
- b. 於寬限期屆滿時，我們尚未收訖有關保費，而我們未有可供貸款的款項，除非保費假期在生效中；
- c. 當行使保單分拆選項，分拆前之原有保單將會終止；
- d. 指定受保人身故；或
- e. 基本計劃期滿。



#### 保費豁免保障和付款人保費豁免保障的不受保項目：

關於保費豁免保障和付款人保費豁免保障，我們將不會就直接或間接因下列任何情況所致的或由其而引起的完全永久傷殘索償支付任何賠償：

- 自殺或意圖自殺，自殘身體或意圖自殘身體，不論其神志是否清醒；
- 觸犯或意圖觸犯刑事罪行或參與任何打鬥；或
- 因意外或其他原因服用或吸收任何酒精、毒品、麻醉劑、藥物、鎮靜劑或毒藥、或受其影響，惟由醫生處方者除外。

我們將不會就直接因已存在的情況所致的或由其引起的保費豁免保障和付款人保費豁免保障。以上列表項目僅供參考。有關不受保項目的詳情，請參閱保單條款。

#### 重要提示：

**此推銷刊物僅供參考及其內容並不包含本計劃的完整條款。有關包括但不限於字詞的釋義、保障範圍和不保事項的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件。**

#### 1. 保費徵費

由2018年1月1日起，所有保單主權人均需透過保險公司向保險業監管局為其新做和生效中的保單繳付保費徵費。所適用的徵費率將根據保單日期或保單周年日而釐定。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 [www.sunlife.com.hk/levy\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/levy_chi) 或保險業監管局網站 [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)。

#### 2. 取消保單的權利

如果您並非完全滿意您的保單，您有權於冷靜期內取消您的保單，並獲退還任何已繳保費及保費徵費。

透過向我們提供要求取消保單的書面通知，您的保單將被取消和任何已繳的保費及保費徵費將被退還，條件包括：(1) 您取消保單的書面通知必須由您親筆簽署，並在緊接保單或冷靜期通知書（以說明可以領取保單及冷靜期之到期日）交付予您或您的代表之日起計的21個曆日內（以較早者為準），由我們的辦事處（九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心B座地下）或電郵（[hk\\_csd@sunlife.com](mailto:hk_csd@sunlife.com)）直接收到；及(2) 如本公司在收到您的取消保單申請前，曾經就有關保單作出任何賠償，則不會獲退還保費及保費徵費。

冷靜期結束後，若您在保單期滿前取消保單，預計的總現金價值／退保價值（如有）可能少於您已繳付的保費總額。

**大新銀行有限公司保險代理人的重要說明：**

**此推銷刊物僅供參考及其內容並不包含本計劃的完整條款及保障。有關包括但不限於字詞的釋義、保障範圍和不保事項的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件。**

**1. 預繳保費安排（只適用於6年保費繳付期的保單）**

在繳付到期之續保保費前，預繳保費將被積存於香港永明金融有限公司一個指定的保單帳戶內生息但不會於續保保費到期前構成已繳保費，並以非保證利率積存生息，該利率可能不時更改，無須事先通知及可能高於或低於本計劃之建議書上所列載。若預繳保費不足以繳付到期之續保保費，保單主權人須繳交保費差額以維持保單生效，否則保單或於寬限期完結後失效。

香港永明金融有限公司只接納全數提取預繳保費及預繳保費之徵費結餘。若於保費供款年期完結前退保或全數提取預繳保費及預繳保費之徵費結餘，有關預繳保費及預繳保費之徵費結餘將退還予保單主權人，而該保單年度預繳保費及預繳保費之徵費結餘之任何利息將不會發放予保單主權人。

**2. 有限流動資金**

本計劃乃因應長期持有而設。保險計劃的流動性有限。我們強烈建議您預留足夠流動資產作應急之用。如您作保單退保或於保單提取款項，特別於保單生效初期，您可獲取的金額可能會遠低於您已繳付的保費。

**3. 自殺條款**

若本保單下的指定受保人在保單簽發日、本保單任何復保生效日、更改保障範圍生效日期或更換受保人生效日期（如適用）（以最遲者為準）後一（1）年內自殺身亡，不論其神志是否清醒，我們一概不會支付基本計劃保障條款中列明的身故保障。

然而，我們將根據受益人及信託聲明條款向受益人支付按下述計算所得的款項：

- a. 由保單簽發日或本保單任何復保生效日（視情況而定）起計，在您的保單下所有已繳付保費；減去
- b. 任何於本保單下已支付之款項；減去
- c. 任何貸款連同按我們可全權酌情釐定的利率計算的貸款利息。

**4. 自動保費貸款**

若保單執行自動保費貸款支付所欠保費，您須為此支付利息，而息率由香港永明金融有限公司釐定及不時作出調整，您可向香港永明金融有限公司查詢有關息率。如果累積的保單貸款和利息的總和超過保證現金價值和累積歸原紅利的現金價值（如有）及任何存放於我們的其他金額，保單將自動終止。因此，您收到的金額將遠低於為您的保單支付的總保費。詳情請參閱保單文件。

## 5. 保單貸款

在本保單生效期間，香港永明金融有限公司會按照保單主權人的書面要求借出貸款，貸款金額不超過保證現金價值，以及任何累積歸原紅利的現金價值的總和（其中扣除計算截至下一個保單周年日為止在此項貸款或任何其他貸款上計算的利息）的指定百分比，而該指定百分比由我們不時釐定的行政規則所指定。保單將用作貸款的擔保。

可動用貸款額將扣除任何現有貸款連同其利息的款額。貸款利率由我們全權酌情釐定。利息按日計算，並每年支付。未繳利息將計入貸款內。未償還的貸款及利息將從保單的支付或收益（如有）中扣除。

當累積的貸款與利息高於保證現金價值、所有累積歸原紅利的現金價值（如有）、以及存放於我們的任何其他款項的總和時，本保單將自動終止。詳情請參閱保單文件。

## 6. 非銀行儲蓄計劃

本計劃乃帶有儲蓄成分的人壽保險產品，並非銀行存款或附送人壽保險的銀行儲蓄存款計劃。您繳交的款項是交予香港永明金融有限公司的保費，而不是銀行交易如存進銀行的儲蓄存款、於銀行提取存款或轉賬。

## 7. 非保證利益

歸原紅利及終期紅利的價值為非保證及由香港永明金融有限公司不時制定的規則所釐定。歸原紅利及終期紅利或根據數個經驗因素之表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括（但不限於）索償經驗、保單開支、稅項及保單主權人的終止保單經驗。

此推銷刊物內的例子僅供說明之用。例子中的預期回報總額為非保證並根據香港永明金融有限公司現時假設投資回報而計算。實際可支付的累積歸原紅利和終期紅利可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，此等紅利實際可支付的現金價值和面值可以為零。

履行比率僅供參考，過往紅利並非作為分紅產品未來公布紅利／表現的指標。有關紅利履行比率之詳情，請參閱香港永明金融有限公司網站（[www.sunlife.com.hk/dividendhistory\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/dividendhistory_chi)）。



# 閃亮公司殊榮 盛放更大光芒



香港經濟日報企業大獎 -  
香港經濟日報  
傑出可持續財富傳承(保險)  
傑出大灣區保險客戶服務



大灣區保險業大獎 2023 -  
新城財經台  
傑出環境、社會及  
企業管治市場推廣獎



企業品牌顯卓大獎 2023 -  
信報財經新聞  
顯卓財富傳承儲蓄保險計劃大獎  
顯卓跨境高端客戶服務體驗大獎



星鑽服務大獎 2022 - 星島日報  
醫療保險產品  
創新保險產品  
大灣區財富傳承服務(香港)



10Life  
年度人壽保險公司大獎



香港保險業聯會  
《香港保險業大獎 2022》  
傑出創意產品/服務大獎 -  
人壽保險(財富管理)



Now 財經台企業品牌成就大獎 2022  
優越大灣區金融保險品牌大獎



灣區企業可持續發展大獎 2022 -  
新城財經台  
綠色可持續發展獎(氣候行動)  
社會可持續發展獎(可持續城市和社區)



智富品牌及企業大獎 2022 -  
iMoney 智富雜誌  
最佳綠色保險品牌  
最關愛社會保險品牌



香港社會服務聯會  
連續 21 年獲頒發(2002-2023)  
「商界展關懷」

## 強積金獎項



積金評級「2023 強積金大獎」



REFINITIV LIPPER  
FUND AWARDS  
2022 WINNER  
HONG KONG

理柏基金香港年獎 2022



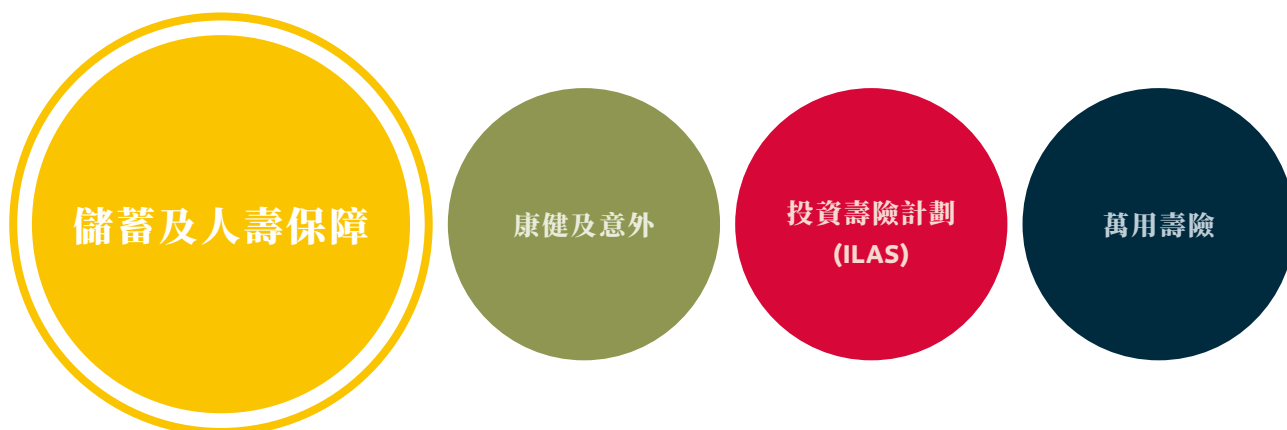
## 關於 Sun Life 永明

Sun Life 永明由 1892 年起扎根香港，提供卓越的產品與服務超逾 130 年，致力令香港更閃亮。

Sun Life 永明是主要的國際金融服務機構，透過專業和經驗豐富的銷售團隊為個人和企業客戶提供各類產品和服務。我們為您提供全面的人壽和醫療保障、財富管理和退休策劃綜合方案。我們不僅提供多元化的產品，更具備團體福利和第三方退休金行政管理的豐富經驗。

我們深明您在人生不同階段的各種需要，因此提供多種保險產品，包括儲蓄及人壽保障、康健及意外、萬用壽險與投資壽險計劃。**富越儲蓄計劃**屬 Sun Life 永明儲蓄及人壽保障系列保險產品，旨在為您提供完善的理財方案。

### Sun Life 永明產品組合



您可透過以下途徑  
了解我們更多的資訊：

- ▶ 網址：[sunlife.com.hk](http://sunlife.com.hk)
- ▶ 客戶服務熱線：2103 8928
- ▶ 請聯絡您的理財顧問

此推銷刊物旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提呈銷售、游說購買或提供任何香港永明金融有限公司的產品。如在香港境外之任何司法管轄區之法律下提供或出售任何保險產品屬於違法，香港永明金融有限公司／大新銀行不會在該司法管轄區提供或出售該保險產品。此推銷刊物僅列出文中所提及的人壽保險產品的概要，以作參考之用，並不構成任何要約或邀請的基礎，亦非產品內容之全部及並不構成任何保險合約。有關釋義和完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。我們將應您要求提供相關文件。如果此推銷刊物與保單文件內容不符，則以保單文件為準。

投保人如認為有需要，應在任何決定前徵詢獨立的專業意見。**富越儲蓄計劃**由香港永明金融有限公司承保。大新銀行註冊為一間持牌保險代理機構，及為香港永明金融有限公司之授權持牌保險代理機構。**富越儲蓄計劃**是香港永明金融有限公司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；然而，對於有關產品的合約條款的任何爭議應由香港永明金融有限公司與客戶直接解決。

本文提及的服務／產品並不是以歐盟的人士為目標。

「Sun Life 永明」、「本公司」或「我們」指香港永明金融有限公司。

「大新銀行」指大新銀行有限公司。

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  
九龍紅磡紅鸞道 18 號祥祺中心 B 座地下

客戶服務熱線：2103 8928  
傳真：2103 8938  
sunlife.com.hk

永明金融集團成員之一  
總公司設於加拿大多倫多

2023 年 11 月編印  
由香港永明金融有限公司刊發

