

人壽保險 - 儲蓄



安逸自主年金計劃

FlexiRetire Annuity Plan

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

由您決定幾時退休， 而退休後又可享豐裕的 每月入息

要建立退而不「憂」的退休生活，有賴未雨綢繆，及早儲備。年金計劃可助您在退休後仍可獲取入息，助您應付日常生活及醫療開支。若您及早籌劃並選擇一個能滿足您個人退休需要的計劃，即使面對平均壽命不斷上升及通脹，也能確保退休後入息與歲月同步前進，樂享晚年。

Sun Life 永明是您人生旅途上的可靠夥伴，助您實現人生夢想。**安逸自主年金計劃**助您於退休策劃過程化繁為簡，與您攜手創建理想退休生活，確切實現退休夢想，掌握未來。

安逸自主年金計劃如何為您帶來豐盛人生？

想退休後生活安寢無憂，實現未來夢想？關鍵在於如何妥善管理風險，並在退休後維持穩定且可持續的收入。您可在擁有穩健收入時開始累積退休資金，當開始退休時，便把累積的儲備轉為年金收入，保證為您退休後每月帶來收入。而**安逸自主年金計劃**正是一項靈活的分紅人壽保險計劃，不僅為您提供豐裕的每月入息¹，更兼備人壽保障，核保過程簡易²，助您穩步實踐理想退休生活。

您只需按您的未來財務需要，選擇最合適的保費繳付期、累積期、入息期及保證每月入息，**安逸自主年金計劃**即可助您規劃退休大計。您更可配合不同人生階段的需要，投保多個**安逸自主年金計劃**，適時實現各種儲蓄目標，例如退休後環遊世界，或為兒孫準備教育基金。豐盛人生由您主宰！

主要特點

1.  自主未來
提供每月入息至 100 歲
2.  累積歸原紅利提升退休儲備
財富更見豐裕
3.  簡易核保 快捷方便
4.  免費國際緊急支援服務
隨時隨地提供援助

註：

1. 每月入息為保證每月入息及非保證每月入息(如有)的總和。
2. 如受保人額外附加自選附加保障，或受保人的個人已繳總保費多於港元 10,000,000 或美元 1,250,000，可能需要進行全面核保。



1. 自主未來 提供每月入息¹至100歲³

安逸自主年金計劃能提供每月穩定入息至100歲³，助您輕鬆渡過黃金歲月。您所想的儲蓄年期、退休年齡以及開始收取每月入息¹、每月入息¹的年期及繳付保費年期，全部由您決定，靈活配合您的財務大計。

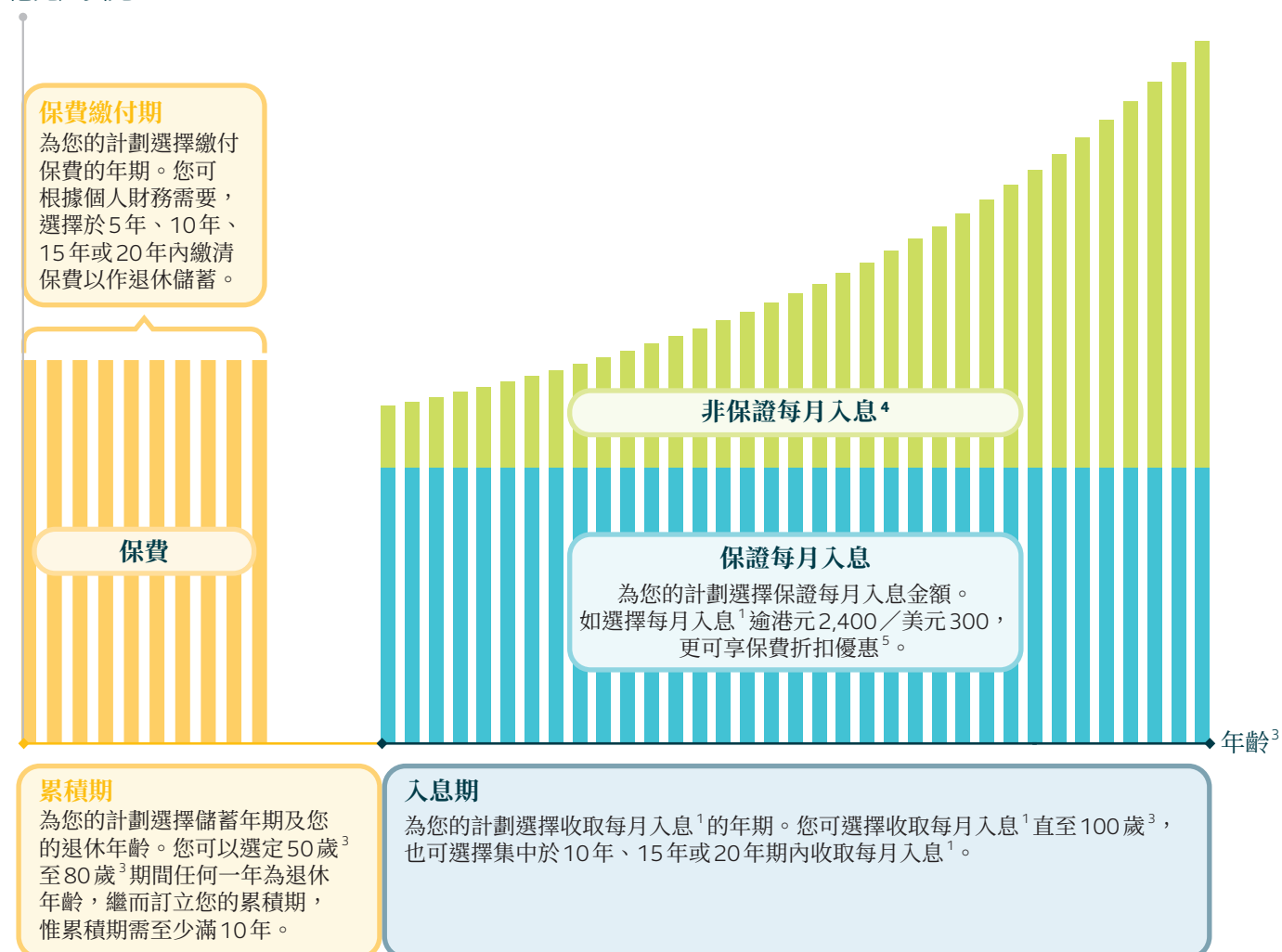
踏入入息期，您會在入息期內獲得每月入息¹，包括您所選定的保證每月入息以及非保證每月入息⁴（如有），助您實現目標退休生活。在入息期內，保證每月入息不會受市場波動影響並維持不變。

各種選擇由您自主，全面配合您的退休規劃，讓您的黃金歲月更舒適自在。

註：

- 「年齡」指受保人上次生日時的年齡。
- 非保證每月入息和歸原紅利並非保證，並由香港永明金融有限公司（「永明香港」）全權釐定並不時作出公布，兩者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賠償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的續保率。於入息期內，每個由保單日期起計每個保單月份的第1天，我們將根據每個保單周年開始的累積歸原紅利來釐定並支付非保證每月入息。當支付該筆非保證每月入息款項後，累積歸原紅利的現金價值將相應該筆款項而減少及累積歸原紅利的面值將相應該筆款項的105%而減少。

港元／美元



一旦保單生效，累積期和入息期將不能更改。上述例子只供說明用途。實際可得的入息總額可能較以上的說明為高或低，因非保證每月入息⁴並非保證，並且在某些情況下實際金額可能為零。非保證每月入息⁴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)賠償經驗、保單開支、稅項及保單主權人的續保率。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。

註：

5. 請聯絡您的理財顧問了解保費折扣優惠詳情。



2. 累積歸原紅利⁴ 提升退休儲備 財富更見豐裕

在入息期內，您除了會獲得您所選定的保證每月入息外，更可獲得非保證每月入息⁴（如有）。非保證每月入息⁴均來自累積歸原紅利⁴。

自第3個保單周年日起，歸原紅利⁴（如有）每年公布最少一次。歸原紅利⁴一經公布即為保證，並於保單內累積。在入息期開始後，我們會根據您所累積的歸原紅利⁴發放非保證每月入息⁴；因此您累積的歸原紅利⁴愈多，所獲得的非保證每月入息⁴也會隨之而提升。

為配合不同人生階段的個人財務需要，您可選擇在入息期內每月透過自動轉賬或支票收取每月入息⁶。在發放每月入息¹前，我們會先扣除保單內任何未償還的貸款及利息（如適用）。

3. 簡易核保 快捷方便

安逸自主年金計劃的核保程序簡易快捷²，讓您輕鬆實踐理想退休生活。

註：

6. 入息發放方式受屆時的行政規則所約束。

4 免費國際緊急支援服務 隨時隨地提供援助

本計劃特別提供免費24小時國際緊急支援服務⁷，不論您身處何地，都能為您提供緊急醫療支援，包括醫療運送及遺體運返、預繳入院訂金、運送必須之藥物及醫療器材等服務。

註：

7. 國際緊急支援服務由第三方服務供應商提供，永明香港並非任何國際緊急支援服務供應商，我們並不保證您使用國際緊急支援服務的最終結果，也不對國際緊急支援服務的質素和可用性作出任何陳述、保證或承諾，並且不對第三方服務供應商的任何行為、疏忽或不作為負責。對於任何第三方服務供應商提供的國際緊急支援服務直接或間接導致、引起或與之相關的任何損失、損害、費用或其他支出，無論該等損失或損害以何種方式及原因發生，永明香港均不會向您承擔任何責任。

參考例子

例子一：穩定退休後的入息



A先生
年齡³：40歲

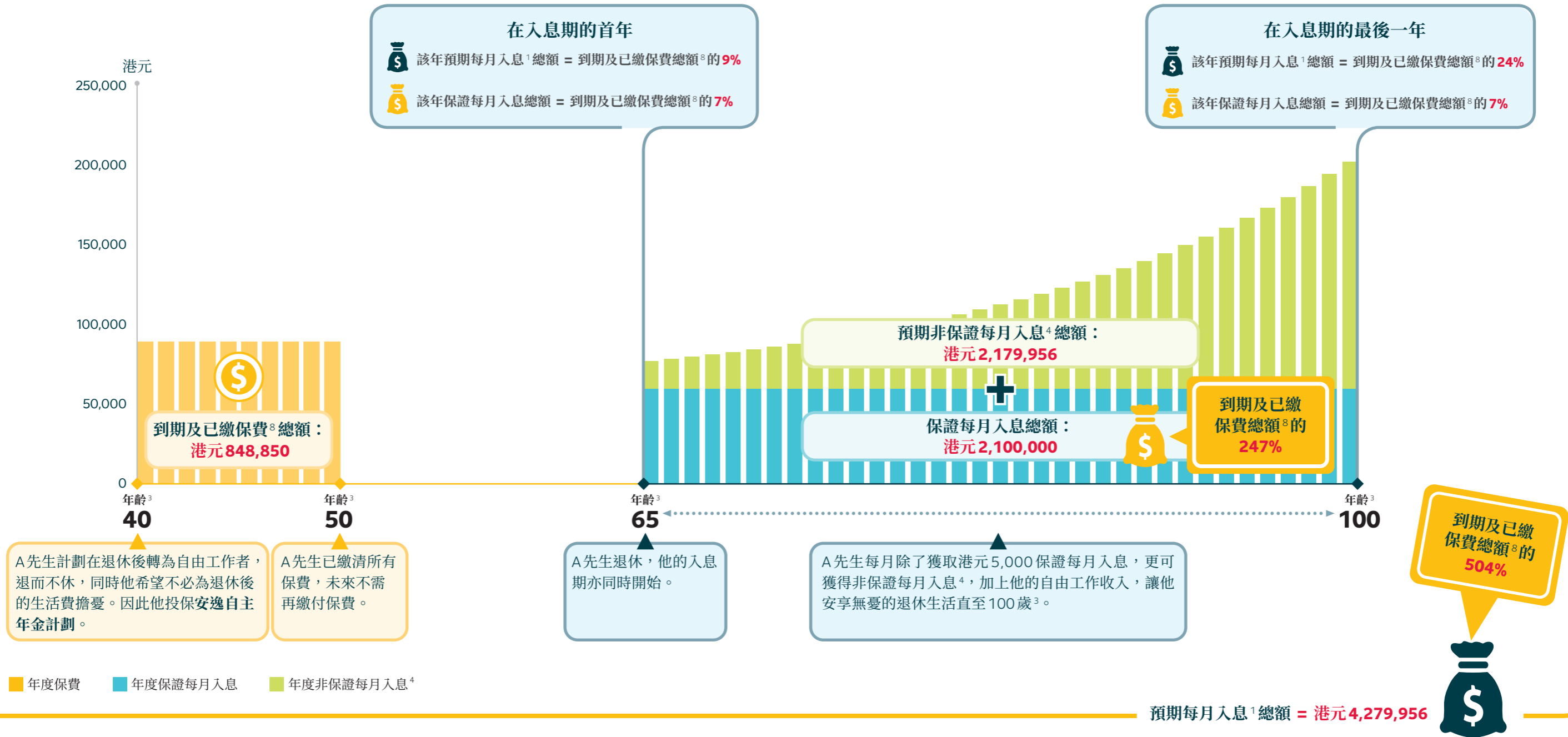
保費繳付期：10年
累積期：25年
入息期：至100歲³
保證每月入息：港元5,000



小提示：

您可按需要同時投保2個或以上計劃，相輔相成，助您準備足夠的額外資金，實現理想退休生活。

安逸自主年金計劃



註：
8. 到期及已繳保費總額不包括任何額外保費及自選附加保障保費。

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。預期每月入息總額是由保證每月入息總額及預期非保證每月入息總額所組成。例子中的預期回報乃根據永明香港現時假設投資回報所定之紅利率而計算及為非保證。上述例子假設保單主權人在入息期內每個月已獲發放所有每月入息。實際可得的入息總額可能較以上的預期金額

為高或低，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)賠償經驗、保單開支、稅項及保單主權人的續保率。在某些情況下，實際可得的非保證每月入息可能為零。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。

例子二：輕鬆實現退休目標



B女士
年齡³：38歲

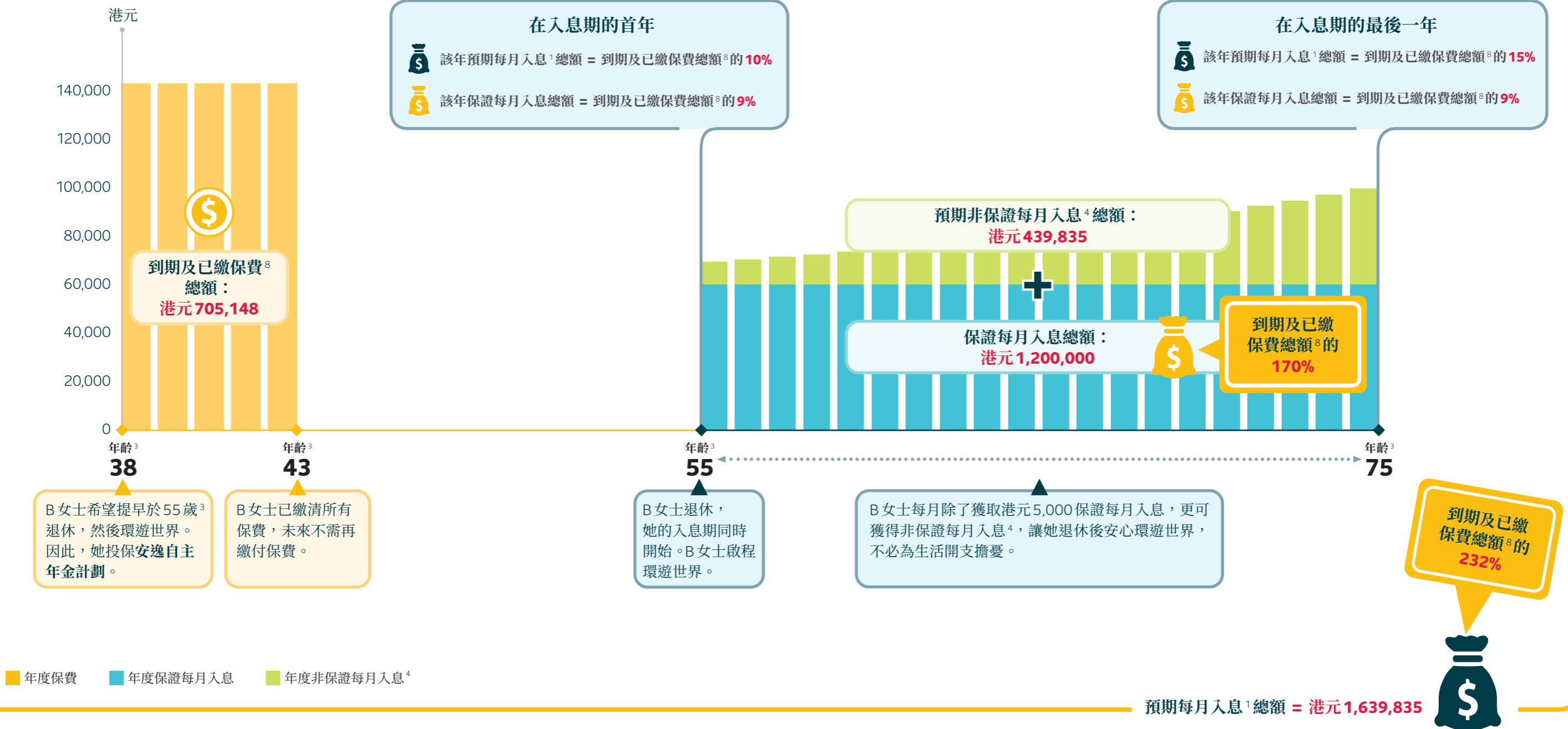
保費繳付期：5年
累積期：17年
入息期：20年
保證每月入息：港元5,000



小提示：

您可按需要同時投保2個或以上計劃，相輔相成，助您準備足夠的額外資金，實現理想退休生活。

安逸自主年金計劃



B女士希望提早於55歲³退休，然後環遊世界。因此，她投保安逸自主年金計劃。

B女士已繳清所有保費，未來不需再繳付保費。

B女士退休，她的入息期同時開始。B女士啟程環遊世界。

B女士每月除了獲取港元5,000保證每月入息，更可獲得非保證每月入息⁴，讓她退休後安心環遊世界，不必為生活開支擔憂。

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。預期每月入息總額是由保證每月入息總額及預期非保證每月入息總額所組成。例子中的預期回報乃根據永明香港現時假設投資回報所定之紅利率而計算及為非保證。上述例子假設保單主權人在入息期內每個月已獲發放所有每月入息。實際可得的入息總額可能較以上的預期金額

為高或低，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)賠償經驗、保單開支、稅項及保單主權人的續保率。在某些情況下，實際可得的非保證每月入息可能為零。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	安逸自主年金計劃			
最低保證每月入息	港元1,000 / 美元125			
保費繳付期	5年	10年	15年	20年
投保年齡 ³	30-60歲 ³	30-55歲 ³	30-50歲 ³	30-45歲 ³
累積期	您可選擇10年至35年累積期，惟累積期須等於保費繳付期或較保費繳付期長，並在您所選定的退休年齡 ³ (必須介乎50至80歲 ³)結束。			
入息期	10年 / 15年 / 20年 / 至100歲 ³			
每月入息 ¹	每月入息 ¹ = 保證每月入息 + 非保證每月入息 ⁴ (如有)			
	保證每月入息金額 • 保證部分 • 由保單主權人於保單開始時決定	非保證每月入息 ⁴ 金額 • 非保證部分 • 根據累積歸原紅利 ⁴ (如有)而定		
	• 每月入息 ¹ 將於入息期間每個保單月份開始時發放給保單主權人。 • 發放每月入息 ¹ 前，我們會先扣除保單內任何未償還的貸款及利息(如適用)，方將餘額發放給保單主權人。			
保障年期	保障隨累積期開始而生效，並隨入息期結束而中止。			
退保價值	累積期間 保證現金價值 + 任何累積歸原紅利 ⁴ 的現金價值 + 任何存放於永明香港的其他金額 - 任何貸款和利息	入息期間 保證現金價值 + 任何累積歸原紅利 ⁴ 的現金價值 + 任何累積每月入息 ¹ 及利息 + 任何存放於永明香港的其他金額 - 任何貸款和利息		

計劃	安逸自主年金計劃
入息選項	<p>在須支付每月入息¹時，我們將根據您的選擇將每月入息¹用於以下其中一項：</p> <p>(1) 現金支付 — 將定期向保單主權人支付每月入息¹。</p> <p>(2) 積存生息 — 每月入息¹將存放於本公司並按我們公布的非保證利率累積利息。</p> <p>若您沒有作出任何選擇，選擇(1)將作為預設安排，根據我們屆時生效的行政規則及批准，入息選項可更改，不另收取任何費用。</p>
期滿利益	<p>任何累積每月入息¹和利息</p> <p>+</p> <p>任何存放在永明香港的其他金額</p> <p>-</p> <p>任何貸款和利息的金額</p>
身故保障	<p>身故保障將以一筆過支付：</p> <p>以較高者為準：</p> <p>到期及已繳保費總額⁸的105%</p> <p>-</p> <p>任何已發放的保證每月入息總額</p> <p>或</p> <p>保證現金價值的105%</p> <p>+</p> <p>任何累積歸原紅利⁴的面值</p> <p>+</p> <p>任何存放在永明香港的其他金額</p> <p>-</p> <p>任何貸款和利息</p>
保費繳付模式	年繳／半年繳／月繳
保單貨幣	港元／美元
保費結構	定額及保證保費，根據保證每月入息而釐定

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* (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^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。

* 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。

^ 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。

有關紅利履行比率之資料，請參閱香港永明金融有限公司網頁 (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；並在履行保證利益的同時，儘可能地按照演示提供合理的非保證利益為主要目標。

此投資策略的資產組合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。

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	70%-90%
非固定收入資產	10%-30%

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. 保單失效風險

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支付保險及相關費用。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為零或顯著少於您在計劃下已繳付的保費總額。

3. 保單終止風險

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、累積每月入息及利息(如有)及累積歸原紅利之現金價值(如有)及任何存放於永明香港的其他金額的總和；
- 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；
- c. 受保人身故；或
- d. 基本計劃保單期滿。

4. 外匯和貨幣風險

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。

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。

重要提示：

此產品小冊子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. 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造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訂。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 www.sunlife.com.hk/levy_chi 或保險業監管局網站 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。於冷靜期內，您可向家庭成員或理財顧問諮詢購買年金保險產品事宜。

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(香港九龍紅磡紅鸞道18號都大中心B座地下)或電郵(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：

此產品小冊子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. 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，您可獲取的身故賠償或退保價值和累積每月入息的總和或會遠低於您已繳付的保費。另外，您可獲取的退保價值及累積每月入息的總和甚至可能為零。

您可於任何時候作保單退保，或提取部分或全部累積歸原紅利的現金價值(如有)和累積每月入息和利息(如有)。任何保單退保或從保單提取款項都可能使保單的身故保障、退保價值、期滿利益及未來的每月入息減少。請注意，退保或提取款項並非銀行交易。

利益說明所顯示的退保價值總額僅供參考。

2. 自殺條款

若受保人在保單簽發日或本保單任何復保生效日(以最遲者為準)後一(1)年內自殺身亡，不論其神志是否清醒，永明香港一概不會支付您的基本計劃中列明的身故保障。

然而，永明香港會向受益人支付按下述計算所得的款項：

- a. 由簽發日起計，在您的保單下所有已繳付保費；減去
- b. 任何已提取的累積歸原紅利的現金價值之總和；減去
- c. 任何貸款連同按永明香港可全權酌情釐定的利率計算的貸款利息。

3. 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，而息率由永明香港釐定及不時作出調整，您可向永明香港查詢有關息率。如果累積的貸款和利息的總和超過保證現金價值、累積歸原紅利的現金價值(如有)、任何累積每月入息和利息及任何存放於永明香港的其他金額，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。

4. 保單貸款

在本保單生效及受保人在世期間，永明香港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、累積歸原紅利的現金價值(如有)以及存放於永明香港的任何其他款項的總和(其中扣除計算截至下一個保單周年日為止在此項貸款或本保單下任何其他貸款上計算的利息)的指定百分比，而此指定百分比由永明香港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。貸款利率由永明香港全權酌情釐定。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)、任何累積每月入息和利息以及存放於永明香港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。

5. 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永明香港的保費，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。

6. 非保證利益

非保證每月入息是根據累積歸原紅利釐定和發放，歸原紅利和非保證每月入息為非保證，並由永明香港全權釐定並不時作出公布，歸原紅利和非保證每月入息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賠償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的續保率。由於歸原紅利和非保證每月入息並非保證，每月入息之金額亦非保證。如歸原紅利和非保證每月入息未能達到利益說明所述的水平，您所獲得的每月入息的實際金額亦可能會少於利益說明中的預期金額。

實際的非保證利益(包括但不限於非保證每月入息)可能較利益說明中的款額為低。此保單的實際非保證回報率是根據多種因素，例如永明香港的投資表現、賠償經驗、保單開支、保單失效和退保經驗，及永明香港對投資表現和上述經驗的長遠預期。利益說明中不同的情境(包括悲觀情境下)所述的每月入息金額未必能實現，因為非保證每月入息可能為零。

保證每月入息和非保證每月入息(如有)會按累積利率來累積利息，而累積利率並非保證及由永明香港全權釐定並不時更改。

此產品小冊子內的例子僅供說明之用。例子中的預期回報乃根據永明香港現時假設投資回報所定之紅利率而計算及為非保證。實際可支付的金額可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，實際金額可能為零。

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，請參閱永明香港網站(www.sunlife.com.hk/dividendhistory_chi)。

7. 期滿利益

期滿利益將於入息期結束(即保單期滿)時發放，相等於(i)任何累積每月入息和利息加(ii)任何存放在永明香港的其他金額減去任何貸款和利息的總和。

於入息期結束(即保單期滿)時，期滿利益、退保價值和身故保障可能為零，或顯著少於已繳保費總額。

8. 投資風險

此基本計劃或會將一定比例的投資用於非固定收入資產。非固定收入資產的回報通常比固定收入資產較為波動。您應注意本產品小冊子中披露之此基本計劃的長期目標資產組合，這將影響此基本計劃的紅利。此基本計劃的儲蓄成分存在風險，實際回報可能比預計回報為低。

9. 預繳保費安排

在繳付到期之續保保費前，預繳保費將被積存於永明香港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保單之建議書上所列載。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。

永明香港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。

獲獎無數 成就非凡



10Life 5星保險大獎 2025 - 10Life

- 年度人壽保險公司大獎 (2023-2025)
- 14項5星評級獎項



卓越財經大獎 2025 - 明報

- 財富管理服務 - 卓越強積金創意大獎
- 退休策劃服務 - 卓越人才培育大獎



The Insurance Asia News Awards - Insurance Asia News

- 年度市場營銷方案大獎



《香港保險業大獎 2024》

- 香港保險業聯會

- 傑出特定社群計劃 (大獎)
- 傑出創意產品 / 服務大獎 - 人壽保險 (年度3強)
- 年度傑出社區服務 - 保險中介 (年度3強)



金融服務卓越大獎 2024

- 信報

- 卓越ESG儲蓄及人壽保障
- 卓越危疾保障產品



01企業金動大獎 - HK01

- 傑出退休產品



大灣區保險業大獎 2024 (香港及澳門) - 新城財經台

- 傑出強積金產品 / 服務獎
- 傑出財富傳承貢獻獎 (家族辦公室)



星鑽服務大獎 2024 - 星島日報

- 危疾保險
- 儲蓄產品
- 大灣區財富傳承服務 (香港)



香港經濟日報企業大獎 2023 - 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



企業品牌成就大獎 2024 - NOW財經台

- 優越ESG保險產品品牌大獎



香港社會服務聯會

- 連續22年獲頒發 (2002-2024)
「商界展關懷」

強積金獎項



2025 強積金大獎 - 積金評級

- 連續10年金級計劃
- 最佳強積金ESG產品
- 企業可持續友好
- 共九個獎項



金融機構 2025 - 彭博商業周刊

- 卓越大獎投資界別
- 年度強積金營辦機構



領先基金大獎 2024 - 彭博商業周刊 / 中文版

- 三項強積金基金獎項



年度強積金大獎 - 指標

- 年度強積金保薦人大獎
- 四項保薦人大獎
- 兩項受託人大獎

詳情請參閱 www.sunlife.com.hk/award-tc

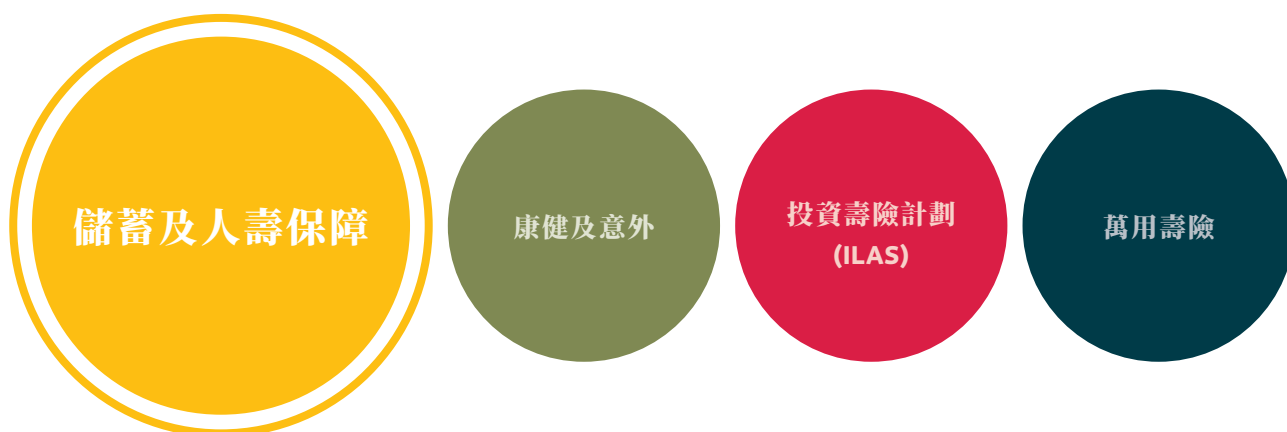
關於 Sun Life 永明

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。**安逸自主年金計劃**屬永明香港儲蓄及人壽保障系列保險產品，旨在為您提供可靠的退休方案。

永明香港產品組合



您可透過以下途徑
了解我們更多的資訊：

- ▶ 網址：sunlife.com.hk
- ▶ 客戶服務熱線：2103 8928
- ▶ 請聯絡您的理財顧問

產品小冊子及產品在香港派發，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。此產品小冊子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。如果此小冊子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。**安逸自主年金計劃**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。**安逸自主年金計劃**由香港永明金融有限公司承保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。

本文提及的服務／產品並不是以歐盟的人士為目標。

「永明香港」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
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
sunlife.com.hk

永明金融集團成員之一
總公司設於加拿大多倫多

2025年10月編印
由香港永明金融有限公司刊發

