

人壽保險 - 儲蓄



優月儲蓄計劃

Vision

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

限額優惠⁷



未雨綢繆

打破「富不過三代」的傳統迷思， 讓您的後代安享豐裕生活

中國人對資產傳承普遍有「富不過三代」的看法。傳承財富其實可以十分簡單且有效，只要使用適當的工具，您所累積的豐碩財富就能代代相傳，讓摯愛生活無憂。有了安穩可靠的資產傳承方案，既可保障財富，亦能讓之持續增長。

Sun Life 永明是您人生旅途上的可靠夥伴，助您實現人生夢想。**優月儲蓄計劃**提供一系列供款選項，以及長達 120 年的保障年期，讓您的財富有充足時間滾存累積。這樣不但能助您輕鬆傳承財富，甚至能夠富越三代，讓後代都能享受您的豐盛成果。



優月儲蓄計劃如何為您帶來豐盛人生？

優月儲蓄計劃是一項分紅保險計劃，為您提供穩定的每月入息，並助您輕鬆策劃有效的資產傳承。無論您要為未來開支作好財務準備、為子女分擔置業開支，或是籌備無憂退休生活，您可按照需要選擇保費繳付期，然後從第2個保單年度開始獲享每月入息，應付生活所需，安枕無憂。

主要特點

1.  財富代代相傳
2.  自選保費繳付期
配合您的個人目標
3.  守護您的財富
獲享具升值潛力的額外長期儲蓄
4.  靈活供款應對財政困難
5.  兌現給後代的承諾
6.  簡易投保
方便快捷

註：

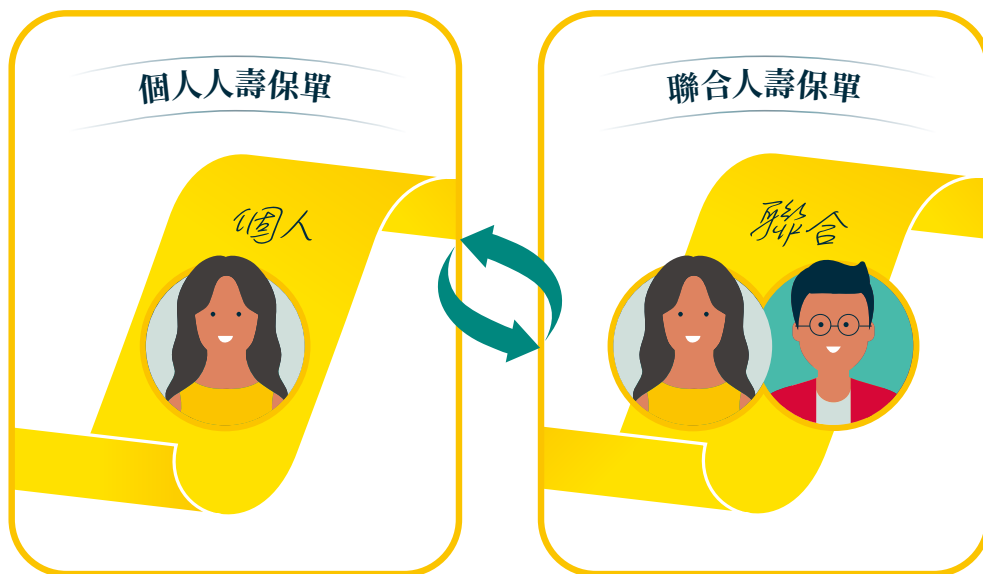
- 1 優月儲蓄計劃的2年保費繳付期乃限額供應（「限額優惠」）。香港永明金融有限公司（「永明香港」）保留隨時終止接受此限額優惠申請的權利，而毋須預先通知。而收取保費並不代表永明香港已接納您的申請。假若您的申請被拒絕，永明香港將退回於申請時所繳付的保費（不包括任何利息）。永明香港保留在不作任何事前通知的情況下修改、暫停或取消此限額優惠的權利。因此，永明香港可在處理您的限額優惠申請期間隨時撤回限額優惠及拒絕您的申請。如有任何爭議，永明香港保留最終決定權。

1. 財富代代相傳

優月儲蓄計劃為靈活和安全的保障方案，助您輕鬆規劃財產。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」）0至高達80歲的受保人²。您可根據您的需要，選擇行使更改保障範圍選項³，從聯合人壽更改為個人人壽及從個人人壽更改為聯合人壽。您可在有需要時行使更換受保人選項³，按需要更換心儀的受保人。無論您是打算將財產留給下一代，還是讓子孫享受您所建立的豐碩成果，均由您選擇。

如此計劃在聯合人壽下有2位受保人，即使其中1名受保人突然身故，您的保單仍可繼續生效。您可根據個人需要，輕鬆簡易將財富代代相傳。有別於其他收費高昂的遺產規劃工具，我們並不對有關改變的申請收取任何額外費用。

更改保障範圍選項：



2. 自選保費繳付期 配合您的個人目標

我們明白每個人財務狀況各有不同，因此**優月儲蓄計劃**提供彈性供款選項。您可視乎自己的財務計劃，於投保時選擇不同的保費繳付期 - 2年（限額優惠¹）、5年或10年。

- 註：
- 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，並須由永明香港核准。
 - 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。



3. 守護您的財富 獲享具升值潛力的額外長期儲蓄

優月儲蓄計劃由第2個保單年度起至受保人（如您所選的保障為個人人壽）或較年輕之受保人（如您所選的保障為聯合人壽）120歲或保單簽發日120年後為止，以較先者為準，以保證每月可支取現金與非保證每月可支取現金⁴（如有）形式，提供穩定每月入息以及長遠的潛在高效收入。

保證每月可支取現金

每年的保證每月可支取現金相等於保證儲蓄金額⁵的2.3%。於保障年期內，保證每月可支取現金將維持不變，不受市場波動影響。

非保證每月可支取現金

非保證每月可支取現金由累積的歸原紅利所釐定。自第1個保單周年日起，我們每年最少公布歸原紅利⁶（如有）1次。歸原紅利一經公布即為保證，並於您的保單內累積；因此累積的歸原紅利愈多，所獲得的非保證每月可支取現金也會隨之增加。

一次性的終期紅利⁴

一次性的終期紅利將於保單完結時（當保單期滿、退保或指定受保人⁷身故）才支付。我們會在第10個保單周年日起每年公布最少1次終期紅利，終期紅利於其後每次公布均會調整並不時根據永明香港當時釐定的規則而有所增加或減少。

註：

- 4 非保證每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利為非保證和由永明香港不時全權釐定。它們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賠償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。
- 5 保證儲蓄金額用於計算保費、保證每月可支取現金和其他相關保單價值，並不同於指定受保人身故時發放的身故保障。有關指定受保人的定義，請參閱註7。
- 6 若保單在保費暫緩選項下之保費暫緩期內，我們將不會公布或發放歸原紅利。
- 7 指定受保人指因其身亡而導致應付身故保障的受保人。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。

4. 靈活供款應對財政困難

若於第1個保單周年日後，由於經濟不穩令您遇到財務困難，您可以行使保費暫緩選項⁸以減輕您的負擔。若您不幸非自願失業或面對全面停薪連續3個月或以上，保費暫緩選項可讓您在保費繳付期內延遲供款1年多達2次，您更可連續2年行使保費暫緩選項。

我們將不會在保費暫緩期內公布或發放每月可支取現金及歸原紅利，而只要您在保費暫緩期內沒有提取任何款項或部分退保，您的保證現金價值、累積歸原紅利的現金價值和面值將會維持於行使保費暫緩選項前的金額。保費暫緩選項讓您保持財務靈活，助您專注其他生活需要，同時維持保單生效。

5. 兌現給後代的承諾

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⁹，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，而同時兌現您的財富承諾。

註：

- 8 保費暫緩選項只適用於5年或10年保費繳付期的優月儲蓄計劃保單，受保單條款的規定條件、屆時的行政規則和其他條件所限，並須由永明香港核准。
- 9 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，並須由永明香港核准。



6. 簡易投保 方便快捷

優月儲蓄計劃申請程序簡便，您只需按下表核保程序，即可投保。如此一來，您除了可以儘早策劃財富傳承，亦有充足時間讓它滾存增長，成為後代可享的豐厚成果。

保費繳付期	核保程序
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg); font-weight: bold; color: white; background-color: orange; padding: 5px;">限額優惠¹</div> <div style="margin-left: 20px; text-align: center;">2年</div> </div>	<p>毋須醫療核保</p> <p>假如個人保證儲蓄金額少於美元 2,000,000，毋須回答任何醫療問題¹⁰</p>
<div style="display: flex; flex-direction: column; justify-content: space-around;"> <div>5年</div> <div>10年</div> </div>	<p>簡易核保</p> <p>無論保證儲蓄金額是多少，都只須回答 2 條醫療問題¹¹</p>

註：

10 如受保人的個人保證儲蓄金額總額多於美元 2,000,000，需要進行簡易核保。申請程序受屆時的行政規則所約束。

11 申請程序受屆時的行政規則所約束。

參考例子

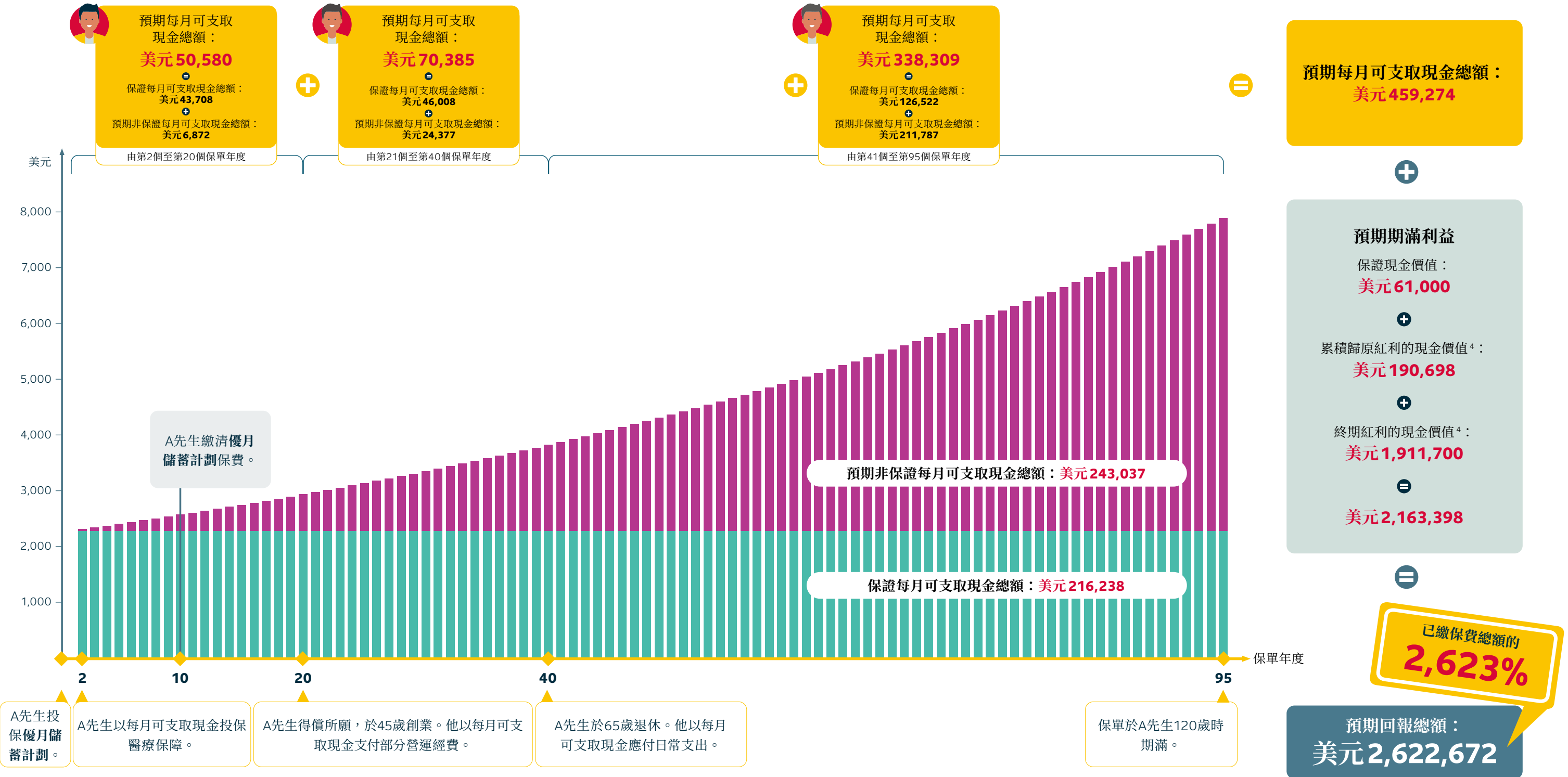
例子1：無憂追求事業理想

A先生(25歲)年輕有為，而且充滿活力，每日努力拚搏，希望於45歲時創業，到了65歲便退休。優月儲蓄計劃由第2個保單年度起提供穩定每月入息，A先生便想利用計劃的優勢，將一部分工作收入用來儲蓄，同時增長他的資金，日後用於創業和退休。



A先生
25歲

保證儲蓄金額⁵： 美元100,000
 每年保費： 美元10,000
 保費繳付期： 10年
 保費繳付模式： 年繳
 每月可支取現金選項： 現金



上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的金額均調整至最接近的整數。申請程序受屆時的行政規則所約束。上述例子假設永明香港已支付所有每月可支取現金及沒有行使保費暫緩選項。上述例子中的預期回報總額為非保證並根據永明香港現時假設投資回報而計算。實際可支付的非保證每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利的總額可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，歸原紅利和終期紅利的實際總額可能為零。每月可支取現金、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賠償經驗、保單開支、稅項及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。

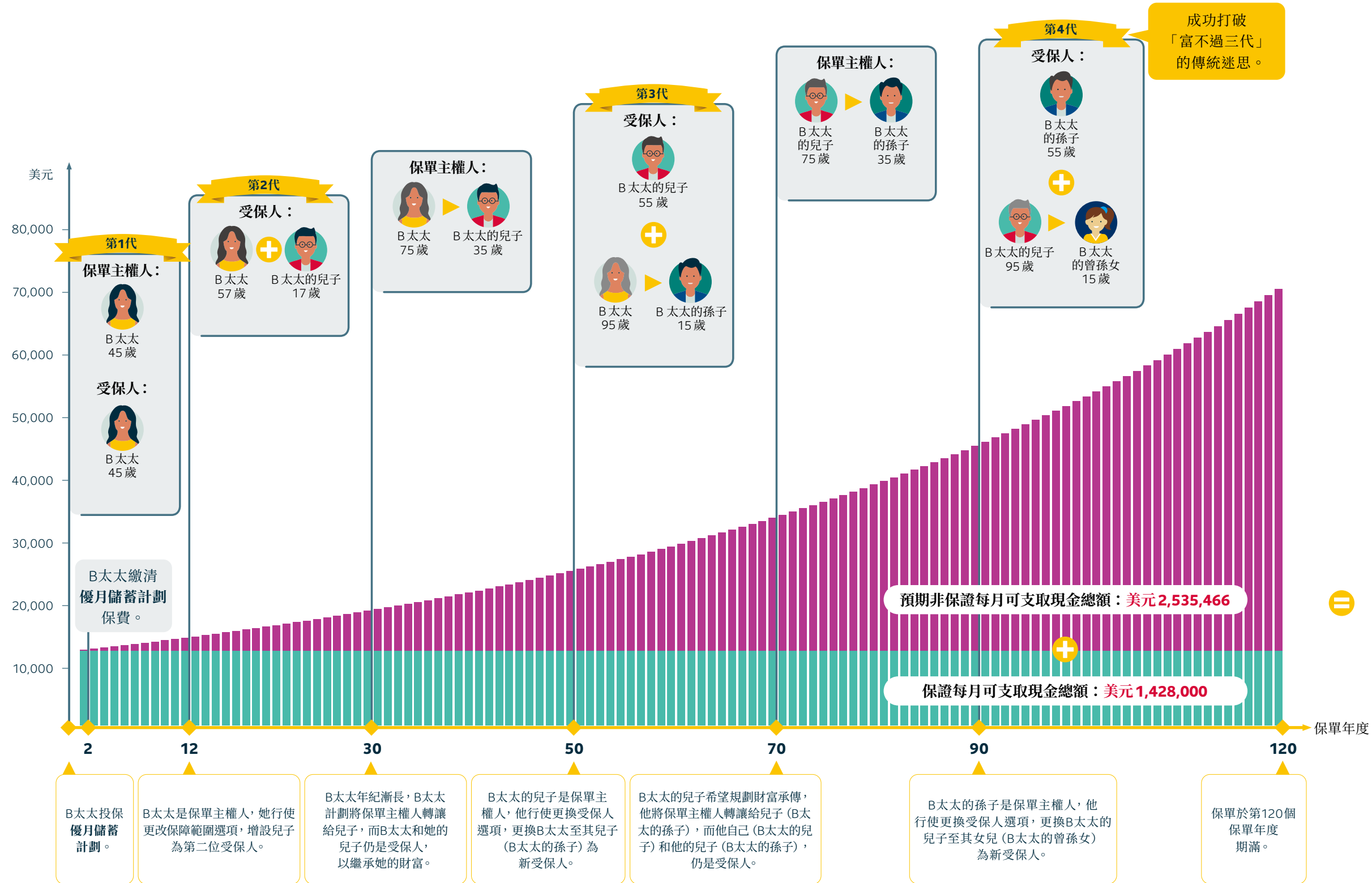
例子2：守護未來世代

B太太計劃將財富傳承給後代。優月儲蓄計劃提供長達120年的保障，除了助她為後代累積財富，計劃中的更改保障範圍權益³或更換受保人權益³，更為她的財富傳承帶來更多靈活彈性。



B太太
45歲

保證儲蓄金額⁵：美元521,650
 每年保費：美元260,825
 保費繳付期：2年(限額優惠¹)
 保費繳付模式：年繳
 每月可支取現金選項：現金



預期期滿利益

保證現金價值：
美元521,650

累積歸原紅利的現金價值⁴：
美元2,592,247

終期紅利的現金價值⁴：
美元132,493,362

美元135,607,259

預期每月可支取現金總額：
美元3,963,466

已繳保費總額的
26,756%

預期回報總額：
美元139,570,725

上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的金額均調整至最接近的整數。申請程序受屆時的行政規則所約束。上述例子假設永明香港已支付所有每月可支取現金。上述例子中的預期回報總額為非保證並根據永明香港現時假設投資回報而計算。實際可支付的非保證每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利的總額可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，歸原紅利和終期紅利的實際總額可能為零。每月可支取現金、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賠償經驗、保單開支、稅項及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	優月儲蓄計劃		
最低保證儲蓄金額	美元 20,000		
保費繳付期	2年(限額優惠 ¹)	5年	10年
投保年齡 ¹²	0-80歲	0-70歲	0-65歲
保障年期	以較早者為準： • 至屆時受保人(個人人壽保單)或屆時較年輕之受保人(聯名人壽保單) 120歲；或 • 自保單簽發日起計 120年		
保費繳付模式	年繳/半年繳/月繳		
保單貨幣	美元		
保費結構	定額和保證保費，根據保證儲蓄金額而釐定		
期滿利益/退保價值	保證現金價值 + 任何累積每月可支取現金和利息 + 任何累積歸原紅利的現金價值 + 任何終期紅利的現金價值 + 任何存放在永明香港的其他金額 - 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 - 任何已發放的保證每月可支取現金 或 指定受保人身故當日的保證現金價值 + 任何累積每月可支取現金和利息 + 任何累積歸原紅利的面值 + 任何終期紅利的面值 + 任何存放在永明香港的其他金額 - 任何貸款和利息 可選擇以一筆過發放全額身故保障、以分期形式發放全額身故保障或以分期形式發放部分身故保障。(須符合最低身故保障金額及屆時的行政規則，並由永明香港不時釐定。)		

註：

12 「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*（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。

有關紅利履行比率的資料，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	50%-70%
非固定收入資產	30%-50%

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、累積每月可支取現金及利息（如有）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，除非保費暫緩仍然生效中（只適用於5年或10年保費繳付期的保單）；
- c. 指定受保人身故；或
- d. 基本計劃期滿。

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。

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）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2年及5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：

- 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
- 任何於本保單下已支付之款項；減去
- 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）。

閃亮公司殊榮 盛放更大光芒



10Life 5 星保險大獎 2024
年度人壽保險公司大獎
15 項 5 星評級獎項



香港保險業聯會
《香港保險業大獎 2023》
傑出創意產品／服務大獎 — 人壽保險
傑出理賠管理大獎 — 人壽保險
傑出數碼營銷計劃大獎



金融服務卓越大獎 2023
— 信報財經新聞
ESG 儲蓄及人壽保障



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



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



ESG 認證計劃 2023
— 星島新聞集團 × 香港理工大學
ESG 嘉許狀
ESG 卓越管治專業獎



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)



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



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)



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

理柏基金香港年獎 2022

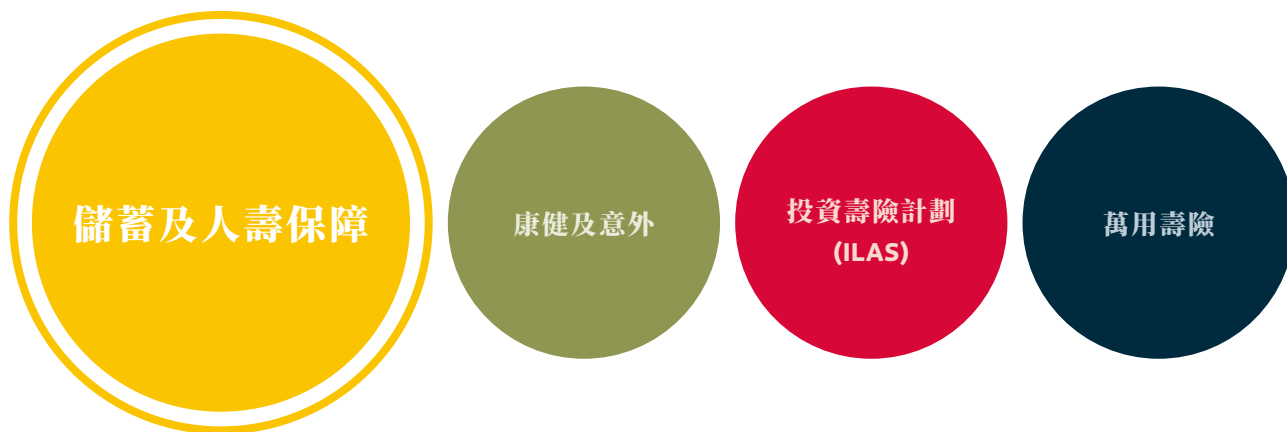
關於 Sun Life 永明

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。優月儲蓄計劃屬永明香港儲蓄及人壽保障系列保險產品，旨在為您提供完善的理財方案。

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

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。**優月儲蓄計劃**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。**優月儲蓄計劃**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。

「永明香港」、「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

2024年2月編印
由香港永明金融有限公司刊發

