

推廣期：2021年7月6日 - 2021年9月30日

人壽保障



尊享
首年年度化保費
8%保費回贈

昇暉保障計劃客戶優惠 (推廣編號：A0176A)

於推廣期內，凡成功投保昇暉保障計劃，可享首年年度化保費**8%保費回贈**優惠。就同一受保人及保單主權人，保費回贈上限為港元10,000。



掃瞄或點擊

特選永明客戶尊享更多保費回贈，詳情請參閱「特選永明客戶尊享優惠」部分。

推廣期：2021年7月1日 - 2021年9月30日

財富增值與傳承

傳富儲蓄計劃客戶優惠 (推廣編號：A0177A)

於推廣期內，凡成功投保傳富儲蓄計劃，可享首年年度化保費**5%保費回贈**優惠。就同一受保人及保單主權人，保費回贈上限為港元10,000。



掃瞄或點擊

尊享
首年年度化保費
5%保費回贈



尊享高達
港元88,000
保費回贈



掃瞄或點擊

優月儲蓄計劃客戶優惠 (推廣編號：A0178A)

於推廣期內，凡成功投保優月儲蓄計劃，可按首年年度化保費要求尊享下表列明的保費回贈，高達**港元88,000**。

首年年度化保費要求 (按保單繕發時的 保單摘要所列)	保費回贈	
	2年 保費繳付期	5年或10年 保費繳付期
美元10,000 - 美元25,999	港元3,000 / 美元385	港元6,000 / 美元769
美元26,000 - 美元38,999	港元6,000 / 美元769	港元12,000 / 美元1,538
美元39,000 - 美元249,999	港元9,000 / 美元1,154	港元18,000 / 美元2,308
美元250,000 - 美元999,999	港元38,000 / 美元4,872	
美元1,000,000 或以上	港元88,000 / 美元11,282	

每位客戶就同一保單主權人、受保人及保費繳付期的合資格優月儲蓄計劃申請，只可獲享保費回贈一次。

特選永明客戶尊享更多保費回贈，詳情請參閱「特選永明客戶尊享優惠」部分。

推廣期：2021年7月1日 – 2021年9月30日

健康保障

健康客戶優惠 (推廣編號：A0179A)

於推廣期內，凡成功投保以下醫療保障計劃與儲蓄及人壽計劃，可尊享高達**3個月保費回贈**優惠。

醫療保障計劃：

- 永明港健康醫療保 — 自願醫保認可產品的標準計劃
- 永明港稱心醫療保 — 自願醫保認可產品的靈活計劃
- 永明貼心醫療保 (只適用於基本計劃)
- 永明精心醫療保 (只適用於基本計劃)
- 永明滿心醫療保 (只適用於基本計劃)

儲蓄及人壽計劃：

- 昇暉保障計劃
- 傳富儲蓄計劃
- 優月儲蓄計劃

尊享高達
3個月
保費回贈優惠

於推廣期內，同一保單主權人購買儲蓄及人壽計劃的數目

醫療保障計劃的
保費回贈

1

1個月

2

2個月

3

3個月

參考例子

保單主權人	於推廣期內，已購買的儲蓄及人壽計劃 (X保單數目)	於推廣期內，已購買的醫療保障計劃 (X保單數目)	醫療保障計劃的保費回贈
A先生	昇暉保障計劃 x 2	永明港健康醫療保 x 1	1個月
B小姐	昇暉保障計劃 x 1 傳富儲蓄計劃 x 1	永明滿心醫療保 x 1	2個月
		永明港稱心醫療保 x 1	2個月

特選永明客戶尊享優惠

特選永明客戶更可就昇暉保障計劃客戶優惠 (推廣編號：A0176A)、傳富儲蓄計劃客戶優惠 (推廣編號：A0177A) 及優月儲蓄計劃客戶優惠 (推廣編號：A0178A)，尊享更多額外優惠。

昇暉保障計劃客戶優惠 (推廣編號：A0176A)

由2021年7月6日至2021年9月30日期間，凡成功投保昇暉保障計劃，可享額外首年年度化保費**4%保費回贈**優惠。就同一受保人及保單主權人，保費回贈上限為港元10,000。

可享
首年年度化保費
12% (4% + 8%)
保費回贈

傳富儲蓄計劃客戶優惠 (推廣編號：A0177A)

由2021年7月1日至2021年9月30日期間，凡成功投保傳富儲蓄計劃，可享額外首年年度化保費**5%保費回贈**優惠。就同一受保人及保單主權人，保費回贈上限為港元10,000。

可享
首年年度化保費
10% (5% + 5%)
保費回贈

優月儲蓄計劃客戶優惠 (推廣編號：A0178A)

由2021年7月1日至2021年9月30日期間，凡成功投保優月儲蓄計劃，可按首年年度化保費要求尊享下表列明的額外保費回贈，高達**港元6,800**。

首年年度化保費要求
(按保單繕發時的保單摘要所列)

特選永明客戶
額外保費回贈

美元 10,000 - 美元 25,999

港元 1,800 / 美元 231

美元 26,000 - 美元 38,999

港元 3,800 / 美元 487

美元 39,000 - 美元 249,999

港元 6,800 / 美元 872

您必須填寫「特選永明客戶表格」以提供相關帳戶資料，才可獲享此尊享優惠。

參考例子

特選永明客戶C先生(30歲，保單主權人)於2021年7月10日遞交以下申請，並於2021年7月28日成功繕發保單，他可獲得保費回贈如下：

已購買的計劃	首年年度化保費 / 年繳保費	昇暉保障計劃客戶優惠、傳富儲蓄計劃客戶優惠、優月儲蓄計劃客戶優惠及健康保障客戶優惠的保費回贈	特選永明客戶保費回贈
昇暉保障計劃	美元 10,000	美元 800	美元 400
傳富儲蓄計劃	美元 10,000	美元 500	美元 500
優月儲蓄計劃 (5年保費繳付期)	美元 40,000	美元 2,308	美元 872
永明滿心醫療保 (環球，每年墊底費美元6,250)	年繳保費： 美元 1,322	美元 331 (3個月保費回贈)	
總保費回贈：		美元 5,711 (= 港元 44,545)	

昇暉保障計劃客戶優惠(「昇暉優惠」)之條款及細則：

1. 此昇暉優惠只適用於2021年7月6日至2021年9月30日期間，包括首尾兩天，成功投保昇暉保障計劃，而該保單於2021年11月30日或之前由香港永明金融有限公司(「永明金融」)繕發(「合資格昇暉申請」)。
2. 所有合資格昇暉申請均可享一次性首年年度化保費8%保費回贈(「昇暉保費回贈」)。首年年度化保費將根據合資格昇暉申請的保費(包括額外保費，如有)計算。此保單所有的附加保障的保費及保費徵費並不享此昇暉優惠。
3. 就同一受保人及保單主權人，昇暉保費回贈上限為港元10,000。如客戶就同一受保人及保單主權人，在昇暉優惠下遞交多於一份合資格昇暉申請，將按每份合資格昇暉申請的保單繕發日期次序來計算昇暉保費回贈金額，直至昇暉保費回贈總額達到港元10,000。
4. 若保單主權人於2022年3月31日或之前就保單作出任何更改，昇暉保費回贈金額將因應調整。
5. 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減昇暉優惠前的總保費扣除此昇暉優惠之昇暉保費回贈。
6. 合資格昇暉申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
7. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，昇暉保費回贈將於2022年4月內存入合資格昇暉申請的帳戶內以繳付日後之保費。
8. 相關的昇暉保障計劃保單必需於昇暉保費回贈存入保單帳戶時仍然生效並沒有任何未繳保費，方可獲享此昇暉優惠。當昇暉保費回贈發出後，保單主權人將獲專函通知。
9. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改支付昇暉保費回贈方式的權利。
10. 若保單主權人於冷靜期內要求取消保單，在符合當時的行政規則下，保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
11. 此昇暉優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
12. 昇暉保費回贈金額將調至最接近之整數，根據保單貨幣以美元或港元計。昇暉保費回贈不可轉讓或兌換成現金。
13. 除了此單張內的產品推廣活動外，此昇暉優惠不能與永明金融之其他產品推廣活動一併使用。

傳富儲蓄計劃客戶優惠(「傳富優惠」)之條款及細則：

1. 此傳富優惠只適用於2021年7月1日至2021年9月30日期間，包括首尾兩天，成功投保傳富儲蓄計劃，而該保單於2021年10月29日或之前由永明金融繕發(「合資格傳富申請」)。
2. 所有合資格傳富申請均可享一次性首年年度化保費5%保費回贈(「傳富保費回贈」)。首年年度化保費將根據合資格傳富申請的保費(包括額外保費，如有)計算。此保單所有的附加保障的保費及保費徵費並不享此傳富優惠。
3. 就同一受保人及保單主權人，傳富保費回贈上限為港元10,000。如客戶就同一受保人及保單主權人，在傳富優惠下遞交多於一份合資格傳富申請，將按每份合資格傳富申請的保單繕發日期次序來計算傳富保費回贈金額，直至傳富保費回贈總額達到港元10,000。
4. 若保單主權人於2022年3月31日或之前就保單作出任何更改，傳富保費回贈金額將因應調整。
5. 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費且附加價值增強保障，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減此傳富優惠前的總保費扣除此傳富優惠的傳富保費回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於傳富保費回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
6. 除上述第5條指定的保單主權人外，傳富保費回贈將於2022年4月內存入合資格傳富申請的帳戶內以繳付日後之保費。
7. 合資格傳富申請必需於傳富保費回贈存入保單帳戶時仍然生效並沒有任何未繳保費，方可獲享此傳富優惠。當傳富保費回贈發出後，保單主權人將獲專函通知。
8. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改支付傳富保費回贈方式的權利。
9. 若保單主權人於冷靜期內要求取消保單，在符合當時的行政規則下，保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
10. 此傳富優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
11. 傳富保費回贈金額將調至最接近之整數(以美元計)。傳富保費回贈不可轉讓或兌換成現金。
12. 除了此單張內的產品推廣活動外，此傳富優惠不能與永明金融之其他產品推廣活動一併使用。

優月儲蓄計劃客戶優惠(「優月優惠」)之條款及細則：

1. 此優月優惠只適用於2021年7月1日至2021年9月30日期間，包括首尾兩天，成功投保優月儲蓄計劃，而該保單於2021年11月30日或之前由永明金融繕發(「合資格優月申請」)。
2. 所有合資格優月申請均可按保單繕發時的保單摘要所列明的首年年度化保費尊享下表所列的一次性保費回贈(「優月保費回贈」)：

首年年度化保費要求 (按保單繕發時的保單摘要所列)	保費回贈	
	2年保費繳付期	5年或10年保費繳付期
美元10,000 - 美元25,999	港元3,000 / 美元385	港元6,000 / 美元769
美元26,000 - 美元38,999	港元6,000 / 美元769	港元12,000 / 美元1,538
美元39,000 - 美元249,999	港元9,000 / 美元1,154	港元18,000 / 美元2,308
美元250,000 - 美元999,999	港元38,000 / 美元4,872	
美元1,000,000或以上	港元88,000 / 美元11,282	

3. 每位客戶就同一保單主權人、受保人及保費繳付期的合資格優月申請，只可獲享優月保費回贈一次。如客戶在此優月優惠下遞交多於一份優月儲蓄計劃的申請，優月保費回贈只會存入最早繕發的保單，而額外的申請則不獲享此優月優惠。

- 若保單主權人於2022年3月31日或之前就保單作出任何更改，優月保費回贈金額將因應調整。
- 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減優月優惠前的總保費扣除此優月優惠之優月保費回贈。
- 合資格優月申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
- 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，優月保費回贈將於2022年4月內存入合資格優月申請的帳戶內以繳付日後之保費。
- 相關的優月保障計劃保單必需於優月保費回贈存入保單帳戶時仍然生效並沒有任何未繳保費，方可獲享此優月優惠。當優月保費回贈發出後，保單主權人將獲專函通知。
- 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改支付優月保費回贈方式的權利。
- 若保單主權人於冷靜期內要求取消保單，在符合當時的行政規則下，保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
- 此優月優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
- 優月保費回贈金額將調至最接近之整數(以美元計)。優月保費回贈不可轉讓或兌換成現金。
- 除了此單張內的產品推廣活動外，此優月優惠不能與永明金融之其他產品推廣活動一併使用。

健康客戶優惠(「健康客戶優惠」)之條款及細則：

- 此健康客戶優惠只適用於2021年7月1日至2021年9月30日期間，包括首尾兩天，成功投保醫療保障計劃(定義如下)和儲蓄及人壽計劃(定義如下)，醫療保障計劃和儲蓄及人壽計劃的保單主權人為同一人，而該保單於2021年11月30日或之前由永明金融繕發(「合資格健康客戶優惠申請」)。
- 醫療保障計劃即永明港健康醫療保、永明港稱心醫療保、永明貼心醫療保(只適用於基本計劃)、永明精心醫療保(只適用於基本計劃)或永明滿心醫療保(只適用於基本計劃)。
- 儲蓄及人壽計劃即昇暉保障計劃、傳富儲蓄計劃或優月儲蓄計劃。
- 所有合資格健康客戶優惠申請均可享下表所列之保費回贈：

於推廣期內，同一保單主權人購買儲蓄及人壽計劃的數目	醫療保障計劃的保費回贈
1	1個月
2	2個月
3	3個月

- 保費回贈是根據下一次應繳保費(包括額外保費，如有)及不同保費繳付模式，如下表計算(統稱「健康客戶優惠保費回贈」)。此保單所有的附加保障的保費及保費徵費並不享此健康客戶優惠。

保費繳付模式	1個月保費回贈	2個月保費回贈	3個月保費回贈
年繳	每年保費除12	每年保費除12乘2	每年保費除12乘3
半年繳	半年保費除6	半年保費除6乘2	半年保費除6乘3
月繳	1個月保費	1個月保費乘2	1個月保費乘3

- 若保單主權人於2022年3月31日或之前就醫療保障計劃和儲蓄及人壽計劃保單作出任何更改，健康客戶優惠保費回贈金額將因應調整。
- 健康客戶優惠保費回贈將於2022年4月內存入合資格健康客戶優惠申請的帳戶內以繳付日後之保費。
- 相關的醫療保障計劃和儲蓄及人壽計劃必需於健康客戶優惠保費回贈存入保單帳戶時仍然生效並沒有任何未繳保費，方可獲享此健康客戶優惠。當健康客戶優惠保費回贈發出後，保單主權人將獲專函通知。
- 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改支付健康客戶優惠保費回贈方式的權利。
- 若保單主權人於冷靜期內要求取消保單，在符合當時的行政規則下，保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
- 此健康客戶優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
- 健康客戶優惠保費回贈金額將調至最接近之整數，根據保單貨幣以美元或港元計。健康客戶優惠保費回贈不可轉讓或兌換成現金。
- 只適用於永明港健康醫療保與永明港稱心醫療保保單：
請注意，只有於該課稅年度內的合資格保費才可於該課稅年度內合資格申請稅務扣減。更多有關適用於自願醫保計劃的稅務寬減安排，可瀏覽保險業監管局網站(www.ia.org.hk/tc)。其他有關稅務的查詢，客戶亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。
- 除了此單張內的產品推廣活動外，此健康客戶優惠不能與永明金融之其他產品推廣活動一併使用。

特選永明客戶尊享優惠(「尊享優惠」)之條款及細則：

- 此尊享優惠只適用於特選永明客戶(定義如下)已於昇暉保障計劃客戶優惠(推廣編號：A0176A)下的合資格昇暉申請/傳富儲蓄計劃客戶優惠(推廣編號：A0177A)下的合資格傳富申請/優月儲蓄計劃客戶優惠(推廣編號：A0178A)下的合資格優月申請投保昇暉保障計劃/傳富儲蓄計劃/優月儲蓄計劃保單。
- 特選永明客戶即永明金融的退休金計劃及團體人壽保險的現行成員。
- 保單主權人必須填寫「特選永明客戶表格」以提供相關帳戶資料，而「特選永明客戶表格」必需與相關申請一同遞交。保單主權人必需於申請時及保費回贈存入合資格申請的帳戶時，仍是特選永明客戶，才可獲享此尊享優惠。
- 昇暉保障計劃保單必須符合昇暉保障計劃客戶優惠(推廣編號：A0176A)之條款及細則。傳富儲蓄計劃保單必須符合傳富儲蓄計劃客戶優惠(推廣編號：A0177A)之條款及細則。優月儲蓄計劃保單必須符合優月儲蓄計劃客戶優惠(推廣編號：A0178A)之條款及細則。

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。
- 此單張只載有一般資料，並不構成任何銷售保單建議。有關產品特點和風險詳情，請參閱產品推銷刊物。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。
- 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改、暫停或取消這些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，永明金融保留最終決定權。

有關以上優惠及計劃的詳情，請聯絡您的理財顧問。

此單張旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提呈銷售、游說購買或提供任何永明金融的產品。

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

2021年7月編印

由香港永明金融有限公司刊發

特選永明客戶表格 — 特選永明客戶尊享優惠



僱主名稱 (如適用)	
客戶類別 (請圈出合適的類別)	強積金 (MPF) / 公積金 (ORSO) / 團體保險 (Group)
強積金／公積金帳戶號碼或團體保險保單號碼 (如您的帳戶仍在處理中而未能提供帳戶號碼，請在此註明「新客戶」)	
成員姓名	
成員身份證號碼	

個人資料收集聲明：

1. 客戶可自願提供與此特選永明客戶尊享優惠 (此「優惠」) 相關的所需個人資料。未能提供所需個人資料可能導致客戶無法參與此優惠。
2. 永明金融可能不時收集此優惠的客戶的個人資料。個人資料 (即姓名及身份證號碼) 將被永明金融使用、及被轉移至我們的理財顧問／金融中介機構及被他們使用，我們及他們可能使用客戶的個人資料來核實客戶的身份及其享有此優惠的資格。
3. 客戶有權要求查閱及更正其個人資料或拒絕接收來自永明金融及永明金融的理財顧問／金融中介機構的市場資訊。客戶應將有關要求以書面形式郵寄至香港九龍紅磡德豐街 18 號海濱廣場一座 10 樓卓譽金融服務有限公司退休金行政部經理。

本人確認已明白以上的個人資料收集聲明且並無異議。

保單主權人簽署

日期

有關此優惠的詳情和條款及細則，請參閱宣傳單張或聯絡您的理財顧問。

此單張旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提呈銷售、游說購買或提供任何永明金融的產品。