

# 2023年第四季 客戶優惠

Sun Life 永明照亮閃耀人生，致力令客戶活出所想。我們提供全面的保障計劃及優質的服務，助您建立終生理財保障和健康生活，伴您活出精彩人生。



## 財富增值

推廣期：2023年10月1日至2023年12月31日

保單繕發日期：2024年1月31日或之前

| 計劃名稱                       | 保費回贈優惠                   |
|----------------------------|--------------------------|
| 永越多元貨幣計劃                   | 高達 <b>86%</b><br>首年年度化保費 |
| 萬年青·尊享儲蓄計劃                 | 高達 <b>65%</b><br>首年年度化保費 |
| 萬年青·傳承儲蓄計劃                 |                          |
| 推廣期：2023年10月1日至2023年12月31日 |                          |
| 保單繕發日期：2024年1月31日或之前       |                          |
| 計劃名稱                       | 保費回贈優惠                   |
| 傳富儲蓄計劃                     | 高達 <b>10%</b><br>首年年度化保費 |
| 優月儲蓄計劃                     | <b>2%</b> 首年年度化保費        |



## 健康保障

推廣期：2023年10月1日至2023年12月31日

保單繕發日期：2024年2月29日或之前

| 計劃名稱     | 保費回贈優惠            |
|----------|-------------------|
| 永明港卓越醫療保 | <b>6 個月</b>       |
| 永明港無憂醫療保 |                   |
| 永明港稱心醫療保 | <b>2 個月</b>       |
| 永明危疾家康保  | <b>8% 首年年度化保費</b> |
| 永明危疾齊加保  |                   |



## 策劃退休

推廣期：2023年10月1日至2023年12月31日

保單繕發日期：2024年1月31日或之前

| 計劃名稱                     | 保費回贈優惠                  |
|--------------------------|-------------------------|
| 永延保障計劃                   | 高達 <b>2.5 個月</b>        |
| 永護保障計劃 /<br>永護保障計劃 (守護版) |                         |
| 豐碩延期年金計劃                 | 高達 <b>5%</b><br>首年年度化保費 |








# 健康保障



## 自願醫保系列 — 可扣稅產品\*

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單繕發日期：2024年2月29日或之前

| 計劃名稱     |   | 保費回贈優惠 | 優惠代碼   |
|----------|---|--------|--------|
| 永明港卓越醫療保 |  | 6個月    | A0256A |
| 永明港無憂醫療保 |  | 6個月    |        |
| 永明港稱心醫療保 |  | 2個月    |        |

## 危疾系列

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單繕發日期：2024年2月29日或之前

| 計劃名稱    |   | 保費回贈優惠    | 優惠代碼   |
|---------|---|-----------|--------|
| 永明危疾家康保 |  | 8%首年年度化保費 | A0256A |
| 永明危疾齊加保 |  |           |        |





# 財富增值

## 永越多元貨幣計劃客戶優惠

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單續發日期：2024年1月31日或之前

1 永越基本回贈



2 永越加碼回贈



3 永越永續優惠



首年年度化保費回贈  
高達 86%

### 1 永越基本回贈

| 計劃名稱   | 永越基本回贈         | 優惠代碼   |
|--|----------------|--------|
| 永越多元貨幣計劃  | 高達 22% 首年年度化保費 | A0256A |

### 2 永越加碼回贈



以同一名保單主權人和受保人身份成功投保永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保



該保單亦於2024年2月29日或之前續發

| 計劃名稱           | 首年年度化保費           |                   |                  |                     | 永越基本回贈 | 永越加碼回贈 | 優惠代碼   |
|----------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|--------|--------|--------|
|                | 美元                | 加元                | 英鎊               | 人民幣                 |        |        |        |
| 永越多元貨幣計劃 (2年繳) | 12,500 或以上        | 15,000 或以上        | 8,750 或以上        | 87,500 或以上          | 2%     | 不適用    | A0256A |
|                | 10,000 - 12,499   | 12,000 - 14,999   | 7,000 - 8,749    | 70,000 - 87,499     | 1.5%   |        |        |
| 永越多元貨幣計劃 (6年繳) | 200,000 或以上       | 240,000 或以上       | 140,000 或以上      | 1,400,000 或以上       | 22%    | 額外 3%  |        |
|                | 100,000 - 199,999 | 120,000 - 239,999 | 70,000 - 139,999 | 700,000 - 1,399,999 | 20%    |        |        |
|                | 50,000 - 99,999   | 60,000 - 119,999  | 35,000 - 69,999  | 350,000 - 699,999   | 18%    |        |        |
|                | 30,000 - 49,999   | 36,000 - 59,999   | 21,000 - 34,999  | 210,000 - 349,999   | 16%    |        |        |
|                | 10,000 - 29,999   | 12,000 - 35,999   | 7,000 - 20,999   | 70,000 - 209,999    | 10%    |        |        |
|                | 5,000 - 9,999     | 6,000 - 11,999    | 3,500 - 6,999    | 35,000 - 69,999     | 7%     |        |        |
| 2,000 - 4,999  | 2,400 - 5,999     | 1,400 - 3,499     | 14,000 - 34,999  | 5%                  |        |        |        |



# 財富增值

| 計劃名稱            | 首年年度化保費           |                   |                  |                     | 永越基本回贈 | 永越加碼回贈   | 優惠代碼   |
|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|--------|----------|--------|
|                 | 美元                | 加元                | 英鎊               | 人民幣                 |        |          |        |
| 永越多元貨幣計劃 (12年繳) | 200,000 或以上       | 240,000 或以上       | 140,000 或以上      | 1,400,000 或以上       | 22%    | 額外<br>3% | A0256A |
|                 | 100,000 - 199,999 | 120,000 - 239,999 | 70,000 - 139,999 | 700,000 - 1,399,999 | 20%    |          |        |
|                 | 50,000 - 99,999   | 60,000 - 119,999  | 35,000 - 69,999  | 350,000 - 699,999   | 16%    |          |        |
|                 | 30,000 - 49,999   | 36,000 - 59,999   | 21,000 - 34,999  | 210,000 - 349,999   | 15%    |          |        |
|                 | 10,000 - 29,999   | 12,000 - 35,999   | 7,000 - 20,999   | 70,000 - 209,999    | 14%    |          |        |
|                 | 5,000 - 9,999     | 6,000 - 11,999    | 3,500 - 6,999    | 35,000 - 69,999     | 9%     |          |        |
|                 | 1,500 - 4,999     | 1,800 - 5,999     | 1,050 - 3,499    | 10,500 - 34,999     | 7%     |          |        |
| 永越多元貨幣計劃 (18年繳) | 1,500 或以上         | 1,800 或以上         | 1,050 或以上        | 10,500 或以上          | 12%    |          |        |
|                 | 1,000 - 1,499     | 1,200 - 1,799     | 700 - 1,049      | 7,000 - 10,499      | 8%     |          |        |

就同一受保人和保單主權人，最高永越基本回贈及永越加碼回贈的金額之總和為美元66,000 (或其等值)。

## 3



### 永越永續優惠 (只適用於美元保單)



成功投保及使用電子服務  
(即電子投保、電子保單和電子通知服務)



在繕發保單時預繳全數保費

| 計劃名稱   | 永續優惠           | 優惠代碼   |
|--|----------------|--------|
| 永越多元貨幣計劃 (2年繳)  | 每年 5% 保證預繳息率   | A0257A |
| 永越多元貨幣計劃 (6年繳)  | 每年 4.5% 保證預繳息率 | A0258A |
| <b>61% 首年年度化保費</b>   |                |        |



# 財富增值

## 萬年青·尊享儲蓄計劃 / 萬年青·傳承儲蓄計劃客戶優惠

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單繕發日期：2024年1月31日或之前

### 1 基本回贈



### 2 萬年青永續優惠



首年年度化保費回贈  
高達 **65%**

### 1

#### 萬年青基本回贈

| 計劃名稱                                       | 首年年度化保費(美元)       | 基本回贈       | 優惠代碼   |
|--|-------------------|------------|--------|
| 萬年青·尊享儲蓄計劃<br>(5年繳)<br>萬年青·傳承儲蓄計劃<br>(5年繳) | 200,000 或以上       | <b>24%</b> | A0256A |
|  | 100,000 - 199,999 | <b>22%</b> |        |
|  | 50,000 - 99,999   | <b>20%</b> |        |
|  | 30,000 - 49,999   | <b>18%</b> |        |
|  | 10,000 - 29,999   | <b>12%</b> |        |
| 萬年青·尊享儲蓄計劃<br>(2年繳)<br>萬年青·傳承儲蓄計劃<br>(2年繳) | 100,000 或以上       | <b>4%</b>  |        |
|  | 50,000 - 99,999   | <b>2%</b>  |        |

### 2

#### 萬年青永續優惠



成功投保及使用電子服務  
(即電子投保、電子保單和電子通知服務)



在繕發保單時預繳全數保費

計劃名稱

永續優惠

優惠代碼

萬年青·尊享儲蓄計劃(2年繳)



**每年 5% 保證預繳息率**

A0260A

萬年青·傳承儲蓄計劃(2年繳)



A0261A

萬年青·尊享儲蓄計劃(5年繳)



**每年 4.5% 保證預繳息率**

A0262A

萬年青·傳承儲蓄計劃(5年繳)



**41% 首年年度化保費**





# 財富增值

## 其他儲蓄計劃客戶優惠

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單續發日期：2024年1月31日或之前

| 計劃名稱             | 首年年度化保費(美元)       | 基本回贈 | 優惠代碼   |
|------------------|-------------------|------|--------|
| 傳富儲蓄計劃<br>(5年繳)  | 150,000 或以上       | 10%  | A0256A |
|                  | 100,000 - 149,999 | 8%   |        |
|                  | 1,500 - 99,999    | 3%   |        |
| 傳富儲蓄計劃<br>(10年繳) | 100,000 或以上       | 8%   |        |
|                  | 1,500 - 99,999    | 3%   |        |
| 優月儲蓄計劃<br>(2年繳)  | 12,500 或以上        | 2%   |        |





# 策劃退休

## 永延保障計劃、永護保障計劃及 永護保障計劃(守護版) 客戶優惠

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單續發日期：2024年1月31日或之前



### 1 永延 / 永護基本回贈

| 計劃名稱                 |  | 基本回贈 | 優惠代碼   |
|----------------------|--|------|--------|
| 永延保障計劃               |  | 2個月  | A0256A |
| 永護保障計劃 / 永護保障計劃(守護版) |  |      |        |

### 2 定期壽險轉換回贈



成功將生效中的 Sun Life 永明定期壽險保單轉投至永延保障計劃或永護保障計劃



該保單亦於2024年1月31日或之前續發

| 計劃名稱   |  | 基本回贈  | 優惠代碼   |
|--------|--|-------|--------|
| 永延保障計劃 |  | 0.5個月 | A0256A |
| 永護保障計劃 |  |       |        |



# 策劃退休

## 合資格延期年金計劃 — 可扣稅產品\*

- 推廣期：2023年10月1日至12月31日
- 保單續發日期：2024年1月31日或之前

| 計劃名稱               |  | 首年年度化保費(美元)   | 保費回贈 | 優惠代碼   |
|--------------------|--|---------------|------|--------|
| 豐碩延期年金計劃<br>(5年繳)  |  | 9,000 或以上     | 5%   | A0256A |
|                    |  | 5,000 - 8,999 | 3%   |        |
| 豐碩延期年金計劃<br>(10年繳) |  | 9,000 或以上     | 5%   |        |
|                    |  | 2,500 - 8,999 | 3%   |        |

\* 稅務扣除需符合《稅務條例》規定的要求，您應向獨立稅務顧問徵詢稅務意見。  
所有優惠受相關的條款及細則約束。





## 2023年第四季客戶優惠之一般條款及細則

- 2023年第四季客戶優惠包括(1)永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保/永明港稱心醫療保客戶優惠、(2)永明危疾家康保客戶優惠、(3)永明危疾齊加保客戶優惠、(4)永越多元貨幣計劃客戶優惠、(5)萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃客戶優惠、(6)傳富客戶優惠、(7)優月(2年繳)客戶優惠、(8)永延保障計劃/永護保障計劃及永護保障計劃(守護版)客戶優惠(9)豐碩客戶優惠(各自稱為「優惠」,統稱「優惠」)。而2023年第四季客戶優惠之一般條款及細則適用於優惠。
- 除另在下列條款及細則說明外,此優惠的推廣期為2023年10月1日至2023年12月31日,包括首尾兩天(「推廣期」)。
- 保單主權人須在推廣期內申請投保於第一段所列明的指定產品及該申請並獲Sun Life永明繕發(「合資格保單」),及有關保單必需於相關保費回贈(統稱「保費回贈」)存入相關保單帳戶時仍然生效,方可獲享此優惠。如保單帳戶內並沒有任何未繳保費,當相關的保費回贈發出後(請參閱下列相關條款),保單主權人將獲專函通知。
- 香港永明金融有限公司(「Sun Life永明」)保留在不作任何事前通知的情況下修改支付相關的保費回贈方式的權利。
- 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,保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
- 此優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
- 若保單主權人於2024年5月31日或之前就保單作出任何更改,相關回贈金額將因應調整。
- 除另在下列條款及細則說明外,相關回贈將於2024年6月內存入相關合資格保單帳戶內以繳付日後之保費。
- 相關的保費回贈金額將調至最接近之整數,根據保單貨幣以美元/加元/英鎊/人民幣/港元計算。而該回贈金額不可轉讓或兌換成現金。
- 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相關保單,並再次投保相同產品計劃之保單主權人。
- 此優惠不能與Sun Life永明之同一款產品或包含同一款產品的其他推廣活動一併使用。
- Sun Life永明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,Sun Life永明保留最終決定權。

## 「永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保/永明港稱心醫療保客戶優惠」之條款及細則

- 永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保/永明港稱心醫療保客戶優惠只適用於在推廣期期間成功投保永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保/永明港稱心醫療保,而該保單於2024年2月29日或之前由Sun Life永明繕發(「合資格永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保/永明港稱心醫療保申請」)。
- 自願醫保6個月回贈:所有合資格永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保申請均可獲6個月保費回贈(「自願醫保6個月回贈」)。自願醫保6個月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,而此保單的保費徵費將不獲計算在內。

| 合資格永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保申請的保費繳付模式 | 6個月保費回贈 |
|-------------------------------|---------|
| 年繳                            | 每年保費除2  |
| 半年繳                           | 半年保費    |
| 月繳                            | 1個月保費乘6 |

- 自願醫保2個月回贈:所有合資格永明港稱心醫療保申請均可獲2個月保費回贈(「自願醫保2個月回贈」)。自願醫保2個月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,而此保單的保費徵費將不獲計算在內。

| 合資格永明港稱心醫療保申請的保費繳付模式 | 2個月保費回贈   |
|----------------------|-----------|
| 年繳                   | 每年保費除12乘2 |
| 半年繳                  | 半年保費除6乘2  |
| 月繳                   | 1個月保費乘2   |

- 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,而自願醫保6個月回贈及自願醫保2個月回贈並不符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](http://www.ia.org.hk/tc))。其他有關稅務的查詢,保單主權人亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。

### **「永明危疾家康保客戶優惠」之條款及細則**

17. 永明危疾家康保客戶優惠只適用於在推廣期間成功以年繳模式投保永明危疾家康保，而該保單於2024年2月29日或之前由Sun Life永明繕發（「合資格永明危疾家康保申請」）。
18. 所有合資格永明危疾家康保申請均可獲首年年度化保費8%保費回贈（「永明危疾家康保回贈」）。首年年度化保費將根據合資格永明危疾家康保申請的保費（包括額外保費，如有）計算，而此保單所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。
19. 若保單主權人於保單繕發時預繳保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減永明危疾家康保客戶優惠前的總保費扣除永明危疾家康保客戶優惠之永明危疾家康保回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永明危疾家康保回贈的金額將從退保價值中（如有）扣除。
20. 合資格永明危疾家康保申請的保單預繳保費之利息並非保證及Sun Life永明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。
21. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，永明危疾家康保回贈將於2024年6月內存入合資格永明危疾家康保申請的帳戶內以繳付日後之保費。

### **「永明危疾齊加保客戶優惠」之條款及細則**

22. 永明危疾齊加保客戶優惠只適用於在推廣期間成功以年繳模式投保永明危疾齊加保，而該保單於2024年2月29日或之前由Sun Life永明繕發（「合資格永明危疾齊加保申請」）。
23. 所有合資格永明危疾齊加保申請均可獲首年年度化保費8%保費回贈（「永明危疾齊加保回贈」）。首年年度化保費將根據合資格永明危疾齊加保申請的保費（包括額外保費，如有）計算，而此保單所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。
24. 若保單主權人於保單繕發時預繳保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減永明危疾齊加保客戶優惠前的總保費扣除永明危疾齊加保客戶優惠之永明危疾齊加保回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永明危疾齊加保回贈的金額將從退保價值中（如有）扣除。
25. 合資格永明危疾齊加保申請的保單預繳保費之利息並非保證及Sun Life永明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。
26. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，永明危疾齊加保回贈將於2024年6月內存入合資格永明危疾齊加保申請的帳戶內以繳付日後之保費。

### **「永越多元貨幣計劃客戶優惠」之條款及細則**

27. 永越多元貨幣計劃客戶優惠只適用於在推廣期間成功投保永越多元貨幣計劃，而該保單於2024年1月31日或之前由Sun Life永明繕發（「合資格永越申請」）。
28. 永越基本回贈：所有合資格永越申請必須符合以下首年年度化保費要求（按保單繕發時的保單摘要所列）才可獲以下相關首年年度化保費回贈（「永越基本回贈」）。首年年度化保費將根據合資格永越申請的保費（包括額外保費，如有）計算，此保單的所有附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

| 計劃                 | 首年年度化保費           |                   |                  |                     | 永越基本回贈 |
|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|--------|
|                    | 美元                | 加元                | 英鎊               | 人民幣                 |        |
| 永越多元貨幣計劃<br>(2年繳)  | 12,500或以上         | 15,000或以上         | 8,750或以上         | 87,500或以上           | 2%     |
|                    | 10,000 - 12,499   | 12,000 - 14,999   | 7,000 - 8,749    | 70,000 - 87,499     | 1.5%   |
| 永越多元貨幣計劃<br>(6年繳)  | 200,000或以上        | 240,000或以上        | 140,000或以上       | 1,400,000或以上        | 22%    |
|                    | 100,000 - 199,999 | 120,000 - 239,999 | 70,000 - 139,999 | 700,000 - 1,399,999 | 20%    |
|                    | 50,000 - 99,999   | 60,000 - 119,999  | 35,000 - 69,999  | 350,000 - 699,999   | 18%    |
|                    | 30,000 - 49,999   | 36,000 - 59,999   | 21,000 - 34,999  | 210,000 - 349,999   | 16%    |
|                    | 10,000 - 29,999   | 12,000 - 35,999   | 7,000 - 20,999   | 70,000 - 209,999    | 10%    |
|                    | 5,000 - 9,999     | 6,000 - 11,999    | 3,500 - 6,999    | 35,000 - 69,999     | 7%     |
|                    | 2,000 - 4,999     | 2,400 - 5,999     | 1,400 - 3,499    | 14,000 - 34,999     | 5%     |
| 永越多元貨幣計劃<br>(12年繳) | 200,000或以上        | 240,000或以上        | 140,000或以上       | 1,400,000或以上        | 22%    |
|                    | 100,000 - 199,999 | 120,000 - 239,999 | 70,000 - 139,999 | 700,000 - 1,399,999 | 20%    |
|                    | 50,000 - 99,999   | 60,000 - 119,999  | 35,000 - 69,999  | 350,000 - 699,999   | 16%    |
|                    | 30,000 - 49,999   | 36,000 - 59,999   | 21,000 - 34,999  | 210,000 - 349,999   | 15%    |
|                    | 10,000 - 29,999   | 12,000 - 35,999   | 7,000 - 20,999   | 70,000 - 209,999    | 14%    |
|                    | 5,000 - 9,999     | 6,000 - 11,999    | 3,500 - 6,999    | 35,000 - 69,999     | 9%     |
|                    | 1,500 - 4,999     | 1,800 - 5,999     | 1,050 - 3,499    | 10,500 - 34,999     | 7%     |
| 永越多元貨幣計劃<br>(18年繳) | 1,500或以上          | 1,800或以上          | 1,050或以上         | 10,500或以上           | 12%    |
|                    | 1,000 - 1,499     | 1,200 - 1,799     | 700 - 1,049      | 7,000 - 10,499      | 8%     |

29. 在永越基本回贈下：

- a. 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，淨額保費為在扣減永越多元貨幣計劃客戶優惠前的總保費扣除永越多元貨幣計劃客戶優惠之永越基本回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永越基本回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
  - b. 合資格永越申請的保單預繳保費之利息並非保證及 Sun Life 永明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。
  - c. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，永越基本回贈將於2024年6月內存入合資格申請的帳戶內以繳付日後之保費。
30. 永越加碼回贈：除了永越基本回贈外(見上述條款28)，合資格獲永越基本回贈的客戶如符合以下額外要求，該合資格永越申請可獲額外首年年度化保費3%保費回贈(「永越加碼回贈」)。額外要求包括：
- a. 同一保單主權人和保人在推廣期間成功投保(i) 可享獲永越基本回贈的永越多元貨幣計劃(6年繳)或永越多元貨幣計劃(12年繳)或永越多元貨幣計劃(18年繳)保單及(ii) 永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保；及
  - b. 該永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保保單於2024年2月29日或之前由 Sun Life 永明繕發。
31. 就永越多元貨幣計劃客戶優惠下之永越基本回贈及永越加碼回贈之總和的最高上限(如適用)以美元計算。同一受保人和保單主權人可獲享的永越多元貨幣計劃客戶優惠下之永越基本回贈及永越加碼回贈的最高總回贈(如適用)為美元66,000(或其等值)。如同一受保人和保單主權人遞交多於一份合資格永越申請，將按每份合資格永越申請的保單繕發日期次序來計算永越基本回贈及/或永越加碼回贈金額，直至永越基本回贈及/或永越加碼回贈之總額達到美元66,000(或其等值)。其他非美元貨幣的保單，將以加元1.2/英鎊0.7/人民幣7兌美元1的兌換率來決定與美元等值的最高總回贈。
32. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，永越基本回贈或加碼永越回贈將於2024年6月內存入合資格永越申請的帳戶內以繳付日後之保費。

33. 永越永續優惠(只適用於美元保單)：合資格永越申請可獲下表之相關保證每年預繳息率，如：

- 保單主權人成功投保以下計劃及符合下表的要求；
- 於以下推廣期，保單主權人為其合資格永越多元貨幣計劃(2年繳)申請或合資格永越多元貨幣計劃(6年繳)申請選擇電子投保、電子保單和電子通知服務；及
- 保單主權人於保單繕發時預繳全數保費。

| 推廣期(包括首尾兩天)              | 計劃                          | 保單繕發日期            | 永越永續優惠       |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------|
| 2023年10月1日 - 2023年12月31日 | 永越多元貨幣計劃(2年繳)<br>(只適用於美元保單) | 2024年1月31日<br>或之前 | 每年5%保證預繳息率   |
|                          | 永越多元貨幣計劃(6年繳)<br>(只適用於美元保單) |                   | 每年4.5%保證預繳息率 |

- 永越永續優惠乃限額供應。Sun Life 永明保留隨時終止接受此永越永續優惠申請的權利，而毋須預先通知。而收取保費並不代表 Sun Life 永明已接納您的申請。假若您的申請被拒絕，Sun Life 永明將退回於申請時實際所繳付的保費(不包括任何利息)。

34. 在永越永續優惠下(只適用於美元保單)：

- 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，淨額保費為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除永越多元貨幣計劃客戶優惠之永越基本回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永越基本回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
- 不可部分提取預繳金額，全數提取預繳金額將須支付提取金額5%(適用於永越多元貨幣計劃[2年繳])或4.5%(適用於永越多元貨幣計劃[6年繳])的附加費。保單主權人或須根據保費繳付模式來支付往後之保費。
- 只適用於永越多元貨幣計劃(6年繳)：若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費及可享合資格永越永續優惠(只適用於美元保單)，於第6個保單周年日或之後則可行使貨幣轉換選項(受限於保單文件所述的其他細則)。若預繳金額已被全數提取，保單主權人於(i)第3個保單周年日及(ii)全數提取預繳金額申請的批核日(以較遲者為準)當日或之後，則可行使貨幣轉換選項(受限於保單文件所述的其他細則)。
- 只適用於永越多元貨幣計劃(6年繳)：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，淨額保費為在扣減永越多元貨幣計劃客戶優惠前的總保費扣除永越多元貨幣計劃客戶優惠之永越基本回贈和永越加碼回贈(如適用)。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永越基本回贈和永越加碼回贈(如適用)的金額將從退保價值中(如有)扣除。若該永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保保單於2024年2月29日或之前未能由Sun Life 永明繕發或於2024年5月31日就保單作出任何更改，相應的已繳保費金額將會於2024年6月作出調整。若在更改後已繳保費金額不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。

### 「萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃客戶優惠」之條款及細則

35. 優惠只適用於成功投保萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃，而該保單於2024年1月31日或之前由Sun Life 永明繕發(「合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃申請」)。

36. 永續優惠：合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃申請可獲下表之相關保證每年預繳息率，如：

- 保單主權人成功投保以下計劃及符合下表的要求；
- 保單主權人為其合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃選擇電子投保、電子保單和電子通知服務；及
- 保單主權人於保單繕發時預繳全數保費。

| 推廣期(包括首尾兩天)              | 計劃              | 保單繕發日期            | 永續優惠         |
|--------------------------|-----------------|-------------------|--------------|
| 2023年10月1日 - 2023年12月31日 | 萬年青·尊享儲蓄計劃(2年繳) | 2024年1月31日<br>或之前 | 每年5%保證預繳息率   |
|                          | 萬年青·傳承儲蓄計劃(2年繳) |                   |              |
|                          | 萬年青·尊享儲蓄計劃(5年繳) |                   | 每年4.5%保證預繳息率 |
|                          | 萬年青·傳承儲蓄計劃(5年繳) |                   |              |



37. 在永續優惠下：

- a. 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，淨額保費為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除優惠之基本回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
  - b. 不可部分提取預繳金額，全數提取預繳金額將須支付提取金額5%(適用於萬年青·尊享儲蓄計劃[2年繳]/萬年青·傳承儲蓄計劃[2年繳])或4.5%(適用於萬年青·尊享儲蓄計劃[5年繳]/萬年青·傳承儲蓄計劃[5年繳])的附加費。保單主權人或須根據保費繳付模式來支付往後之保費。
  - c. 永續優惠乃限額供應。Sun Life 永明保留隨時終止接受此永續優惠申請的權利，而毋須預先通知。而收取保費並不代表 Sun Life 永明已接納您的申請。假若您的申請被拒絕，Sun Life 永明將退回於申請時實際所繳付的保費(不包括任何利息)。
38. 基本回贈：所有於2023年10月1日至2023年12月31日 遞交的合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃申請必須符合以下首年年度化保費要求(按保單繕發時的保單摘要所列)才可獲以下相關首年年度化保費保費回贈(「基本回贈」)。首年年度化保費將根據合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃申請的保費(包括額外保費，如有)計算，此保單的所有附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

| 計劃                                | 首年年度化保費(美元)       | 基本回贈 |
|-----------------------------------|-------------------|------|
| 萬年青·尊享儲蓄計劃(2年繳) / 萬年青·傳承儲蓄計劃(2年繳) | 100,000或以上        | 4%   |
|                                   | 50,000 - 99,999   | 2%   |
| 萬年青·尊享儲蓄計劃(5年繳) / 萬年青·傳承儲蓄計劃(5年繳) | 200,000或以上        | 24%  |
|                                   | 100,000 - 199,999 | 22%  |
|                                   | 50,000 - 99,999   | 20%  |
|                                   | 30,000 - 49,999   | 18%  |
|                                   | 10,000 - 29,999   | 12%  |

39. 在基本回贈下：

- a. 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惠前的總保費扣除優惠之基本回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
- b. 合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃申請的保單預繳保費之利息並非保證及 Sun Life 永明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。
- c. 就同一受保人和保單主權人，其萬年青·尊享儲蓄計劃(5年繳)及萬年青·傳承儲蓄計劃(5年繳)保單於萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃客戶優惠下之基本回贈之總和的最高上限為美元250,000。如同一受保人和保單主權人遞交多於一份合資格萬年青·尊享儲蓄計劃(5年繳)/萬年青·傳承儲蓄計劃(5年繳)申請，將按每份合資格萬年青·尊享儲蓄計劃(5年繳)/萬年青·傳承儲蓄計劃(5年繳)申請的保單繕發日期次序來計算基本回贈金額，直至回贈之總額達到美元250,000。
- d. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，基本回贈將於2024年6月內存入合資格萬年青·尊享儲蓄計劃/萬年青·傳承儲蓄計劃申請的帳戶內以繳付日後之保費。

**「傳富儲蓄計劃客戶優惠」之條款及細則**

40. 傳富客戶優惠只適用於在推廣期期間成功投保傳富儲蓄計劃，而該保單於2024年1月31日或之前由 Sun Life 永明繕發(「合資格傳富申請」)。
41. 所有合資格傳富申請必須在推廣期期間遞交符合以下首年年度化保費要求(按保單繕發時的保單摘要所列)才可獲以下相關的保費回贈(「傳富回贈」)。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)，而所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

| 計劃           | 首年年度化保費(美元)       | 保費回贈 |
|--------------|-------------------|------|
| 傳富儲蓄計劃(5年繳)  | 150,000 或以上       | 10%  |
|              | 100,000 - 149,999 | 8%   |
|              | 1,500 - 99,999    | 3%   |
| 傳富儲蓄計劃(10年繳) | 100,000 或以上       | 8%   |
|              | 1,500 - 99,999    | 3%   |

42. 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，淨額保費為在扣減傳富客戶優惠前的總保費扣除傳富客戶優惠之傳富回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於傳富回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
43. 除指定的保單主權人外(見上述條款41)，傳富回贈將於2024年6月內存入合資格傳富申請的帳戶內以繳付日後之保費。



## 「優月儲蓄計劃(2年繳)客戶優惠」之條款及細則

44. 所有優月儲蓄計劃必須符合以下要求才可獲首年年度化保費2%保費回贈(「優月回贈」)：
- 在推廣期間成功遞交；
  - 選擇2年保費繳付期；
  - 滿足最低首年年度化保費美元12,500的要求(按保單繕發時的保單摘要所列)；及
  - 該保單於2024年1月31日或之前由Sun Life永明繕發(「合資格優月申請」)。
45. 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」(2年繳)客戶優惠前的總保費扣除優「月」(2年繳)客戶優惠之優月回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於優月回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
46. 合資格優月申請的保單預繳保費之利息並非保證及Sun Life永明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。
47. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，優月回贈將於2024年6月內存入合資格優月申請的帳戶內以繳付日後之保費。

## 永延保障計劃/永護保障計劃及永護保障計劃(守護版)客戶優惠之條款及細則

48. 永延保障計劃/永護保障計劃及永護保障計劃(守護版)客戶優惠只適用於在推廣期間成功投保永延保障計劃、永護保障計劃或永護保障計劃(守護版)，而該保單於2024年1月31日或之前由香港永明金融有限公司(「Sun Life永明」)繕發(「合資格永延/永護申請」)。
49. 基本回贈：所有合資格永延/永護申請均可獲2個月保費回贈(「基本回贈」)。基本回贈是根據合資格申請下一次應繳保費(包括額外保費及/或終身守護鎖定選項的保費，如有)及不同保費繳付模式，如下表計算，而此保單的所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

| 合資格申請的保費繳付模式 | 基本回贈      |
|--------------|-----------|
| 年繳           | 每年保費除12乘2 |
| 半年繳          | 半年保費除6乘2  |
| 月繳           | 1個月保費乘2   |

50. 定期壽險轉換保費回贈：除了基本回贈，如於2023年10月1日至12月31日期間，包括首尾兩天，保單主權人成功將生效中的Sun Life永明定期壽險保單轉投至永延保障計劃或永護保障計劃，而該保單於2024年1月31日或之前由Sun Life永明繕發(「合資格轉換申請」)，保單主權人可享額外0.5個月保費回贈(「定期壽險轉換保費回贈」)。定期壽險轉換保費回贈是根據合資格轉換申請下一次應繳保費(包括額外保費及/或終身守護鎖定選項的保費，如有)及不同保費繳付模式，如下表計算，而此保單的所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

| 合資格轉換申請的保費繳付模式 | 定期壽險轉換保費回贈  |
|----------------|-------------|
| 年繳             | 每年保費除12乘0.5 |
| 半年繳            | 半年保費除6乘0.5  |
| 月繳             | 1個月保費乘0.5   |

51. 若保單主權人於保單繕發時預繳保費，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惠前的總保費扣除優惠之基本回贈及/或定期壽險轉換保費回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本回贈及/或定期壽險轉換保費回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
52. 合資格申請的保單預繳保費之利息並非保證及Sun Life永明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。
53. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，保費回贈將於2024年6月內存入合資格申請或合資格轉換申請的帳戶內以繳付日後之保費。

## 「豐碩延期年金計劃客戶優惠」之條款及細則

54. 豐碩延期年金計劃是一份獲保險業監管局認證，並由 Sun Life 永明繕發的合資格延期年金保單。
55. 所有合資格豐碩申請必須符合以下要求（「合資格豐碩申請」）才可獲以下相關的保費回贈（「豐碩回贈」）：
- 在推廣期期間成功遞交；
  - 符合如條款 56 所示的首年年度化保費要求；及
  - 該保單於 2024 年 1 月 31 日或之前由 Sun Life 永明繕發。
56. 有關上述條款 55 所指的首年年度化保費要求（按保單繕發時的保單摘要所列）如下：

| 計劃                   | 首年年度化保費 (美元)  | 首年年度化保費回贈 |
|----------------------|---------------|-----------|
| 豐碩延期年金計劃 (5 年保費繳付期)  | 9,000 或以上     | 5%        |
|                      | 5,000 - 8,999 | 3%        |
| 豐碩延期年金計劃 (10 年保費繳付期) | 9,000 或以上     | 5%        |
|                      | 2,500 - 8,999 | 3%        |

57. 請注意，只有於該課稅年度內的合資格年金的應繳及已繳保費才可於該課稅年度內合資格申請稅務扣減，而豐碩回贈並不符合資格申請稅務扣減。更多有關適用於合資格延期年金保單的稅務寬減安排，可瀏覽保險業監管局網站 ([www.ia.org.hk/tc](http://www.ia.org.hk/tc))。其他有關稅務的查詢，保單主權人亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。

**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。
- 僅在保單享有此優惠（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，並不構成任何銷售保單建議。有關產品特點和風險披露，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。

**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 Sun Life 永明的產品。

**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

2023 年 12 月編印 由香港永明金融有限公司刊發

