



「睿智投資壽險計劃」 特別回贈獎賞優惠

推廣期：2023年5月1日 - 2023年10月31日

重要事項

- 「睿智投資壽險計劃」(「本計劃」) 是投資相連保險計劃(「投資壽險保單」)，是由香港永明金融有限公司(「本公司」) 簽發的保單，因此您的投資受本公司的信貸風險所影響。
- 您就投資壽險保單支付的保費將會成為本公司的資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，您只可向本公司追索。
- 您的投資回報，是由本公司參照相關基金的表現而計算或釐定。
- 您於本計劃的投資回報受計劃內的收費影響，或會低於相關基金的回報。
- 提早退保或提取款項 / 暫停繳交或調低供款或會導致損失大筆本金及 / 或所獲花紅。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍會被扣除。
- 投資壽險保單所提供的各個投資相連基金的特點及風險狀況或會有很大差異，部分可能涉及高風險。
- 某些投資相連基金的相關基金屬衍生工具基金，而其衍生工具風險承擔淨額可多於相關基金資產淨值的50%並達至100%或超過100%，故須承受較高的波動性以及較高的風險。您應就此類投資相連基金審慎行事。此類投資相連基金只適合明白衍生工具的複雜結構及相關風險的客戶，如您投資於此類投資相連基金可能導致本金重大損失。
- 可供選擇的相關基金是列於投資相連基金簡介內列明的基金。這些基金是由證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。
- 您在決定購買此產品前，您必須了解並明白這是適合您的產品。最後決定將取決於您。
- 由於部分相關基金可能以不同於本計劃的貨幣計值，因此本計劃的投資回報可能涉及匯率風險。
- 本計劃不設任何退還本金保證。您可能無法取回您支付的全部供款金額，並可能蒙受投資損失。
- 投資涉及風險。您不要只依賴此刊物提供的資料。請小心細閱本計劃的銷售文件包括產品資料概要及主要推銷刊物(包括產品銷售書及投資相連基金簡介)。有關相關基金的更多資料，請參考相關基金的銷售文件，本公司將應您要求提供有關文件。

更重要的是，您必須知道以下有關您的身故賠償及保險費用(「保險費用」)的事項：

- 部分您支付的費用及收費在您投資壽險保單中扣除是用作支付您的人壽保障的保險費用。
- 保險費用將減低可作投資於所選取的相關基金的金額。
- 保險費用可能在您的投資壽險保單生效期間因為某些因素，例如受保人已屆年齡及投資虧損等而大幅增加。而您可能因此而損失大部分甚至全部供款。
- 如果您的投資壽險保單價值不足以支付所有持續的費用及收費，包括保險費用，您的投資壽險保單可能會被提前終止，而您亦可能會因此而喪失全部的供款及利益。
- 您應向您的中介人查詢有關詳情，例如保險費用可能增加及對您的投資壽險保單價值所構成的影響等。

本計劃是一項長線投資相連保險計劃，結集人壽保險及投資機遇。以下只提供「蒼智投資壽險計劃」某些主要產品特色的摘要。有關本計劃及本計劃提供的有關投資相連基金的詳情，請參閱本計劃的銷售文件。投資涉及風險，因此您必須明白有關本計劃的主要產品特色及風險。

「詞彙」設於本單張最後部分。除特別註明外，有關斜體字詞的解釋，請參閱「詞彙」部分。

「蒼智投資壽險計劃」主要產品特色

最低供款

- 您可於供款年期內繳付定期供款，供款年期介乎5年至25年，惟需符合最低全年供款額要求。最低全年供款額要求為每年美元2,400(適用於5年至14年之供款年期)及每年美元1,200(適用於15年至25年之供款年期)。詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「開展您的理財計劃」部分。

身故賠償

- 身故賠償金額相等於以下較高者：(i) 您的保單價值的105%或(ii) 您就投資壽險保單已繳付的供款總額減去您的部分提取總額。若受保人不幸身故，身故賠償將發放予您所指定的受益人。
- 上述之身故賠償受自殺條款所限制。如受保人，不論神智清醒與否，在保單生效日(即保單開始生效的日期)或保單復效日(以較後者為準)後1年內自殺身亡，身故賠償將相等於保單價值。

詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物-產品銷售書中「為您的摯愛提供人壽保障」部分。

花紅

- 您有機會獲享各種花紅，包括：
 - i) 首年花紅 — 於第一個保單年度，每次當我們確認收妥您繳付的應繳定期供款時，我們將發放首年花紅。首年花紅率將根據您於保單生效日(即保單開始生效的日期)訂明的全年供款額而釐定，最高可達1.5%；
 - ii) 長期花紅 — 將根據您選擇的供款年期及於支付有關長期花紅時之繳款率而釐定，最高可達平均保單價值的2.5%；及
 - iii) 承諾花紅 — 適用於供款年期為15年或以上的投資壽險保單，花紅金額相等於供款年期內已繳付的保單費用總額的100%。承諾花紅將於供款年期期滿而投資壽險保單仍然生效時發放。

上述花紅受條款及細則約束，詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「尊享花紅」部分。以上花紅將構成保單價值的一部分，並需繳付於本計劃的主要推銷刊物-產品銷售書中「費用及收費」部分內列明適用之費用及收費。

部分提取

- 在必然供款期期滿後，您可免費從您的保單價值中作出一次性的部分提取，惟須受下列的行政規定約束：
 - i) 於必然供款期後但於退保費用年期內 — 最少提取金額為美元 500。最多提取金額為作出部分提取後，保單價值不少於全年供款額 (於保單生效日，即保單開始生效的日期) 乘以必然供款期 (以保單月數計算) 除以 12。
 - ii) 於退保費用年期後 - 最少提取金額為美元 500。最多提取金額為作出部分提取後，保單價值不少於美元 500。
- 作出部分提取可能導致保單價值大幅減少，而身故賠償及任何長期花紅亦會相應減少。保單價值的減少可能會因為保單價值不足以繳付應繳的每月費用而導致保單終止。詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「提取您的資金」部分。

投資相連基金

- 本公司提供一系列備有不同投資目標、特色及風險程度的投資相連基金供您選擇，讓您可選擇最合適的投資相連基金組合以配合您的需要。

終止保單

- 保單將於某些情況下自動終止。詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「提取您的資金」部分。
- 於退保費用年期完結前，若終止保單 (因受保人身故除外) 或退保，本公司將會收取提早退保費用。詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「費用及收費」部分。

費用及收費

- 本計劃涉及不同費用及收費，包括保單費用、行政費用、保險費用、退保費用、管理費用及相關基金費用。詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「費用及收費」部分。

有關本計劃及本計劃內有關投資相連基金的詳情包括費用及收費，請參閱本計劃之銷售文件。有關本計劃內投資相連基金的相關基金的更多資料，請參閱相關基金的銷售文件，本公司將應您要求免費提供有關文件。

特別回贈獎賞 (優惠代碼：A0245A)

由2023年5月1日至2023年10月31日(包括首尾兩日)，客戶成功投保此計劃，及全年供款額達美元1,200或以上(適用於供款年期為15年至25年)或全年供款額達美元2,400或以上(適用於供款年期為5年至14年)，及保單於2023年11月30日或以前繕發，均可尊享以下回贈獎賞。有關回贈獎賞將以計劃內額外投資相連基金的名義性質單位形式(「特別回贈獎賞」)並根據下列所載之條款及細則發放。特別回贈獎賞的計算如下：

於保單生效日(即保單開始生效的日期)之全年供款額 X 特別回贈獎賞率

特別回贈獎賞率將根據您每份保單所選擇的供款年期及全年供款額(如下所列)釐定：

每份保單於保單生效日(即保單開始生效的日期)之全年供款額	特別回贈獎賞率
美元5,000以下	5%
美元5,000 - 美元14,999	8%
美元15,000或以上	12%

註：以上回贈率並不代表您保單的投資回報率。就同一客戶及計劃下，特別回贈獎賞上限為美元20,000。

- 若保單於(i)冷靜期內取消，或(ii)特別回贈獎賞存入保單前退保或終止，客戶將不會獲發任何特別回贈獎賞。
- 若保單於特別回贈獎賞存入保單後退保或終止，已存入之特別回贈獎賞將不會被收回。
- 特別回贈獎賞將構成保單價值的一部分，並需繳付本計劃於主要推銷刊物 — 產品銷售書中「費用及收費」部分內所列明所有適用之費用及收費。詳情請參閱本計劃的主要推銷刊物 — 產品銷售書中「費用及收費」部分。

特別回贈獎賞計算之說明例子

	例子 1	例子 2	例子 3
供款年期	20 年	15 年	10 年
供款模式	每年	每月	每年
定期供款	美元 2,000	美元 5,000	美元 220,000
全年供款額	美元 2,000	美元 60,000 (美元 5,000 x 12 個月)	美元 220,000
特別回贈獎賞率	5%	12%	12%
特別回贈獎賞計算方式 (= 全年供款額 X 特別回贈獎賞率)	美元 2,000 x 5% = 美元 100	美元 60,000 x 12% = 美元 7,200	美元 220,000 x 12% = 美元 26,400
特別回贈獎賞金額	美元 100	美元 7,200	上限為美元 20,000

以下為客戶投保多於一份本計劃的保單時，回贈獎賞之例子說明：

例子 4				
保單投保日	保單續發日	全年供款額	特別回贈獎賞率及 計算金額	特別回贈獎賞次序及 特別回贈獎賞金額
2023年6月2日	2023年6月4日	美金 80,000	12% 為美金 9,600	1. 特別回贈獎賞金額上限 美金 20,000 之美金 9,600
2023年7月20日	2023年7月22日	美金 130,000	12% 為美金 15,600	2. 特別回贈獎賞金額上限 美金 20,000 之美金 10,400

註：以上例子之數字純屬假設及僅供說明之用。

有關詳情請聯絡您的理財顧問。

條款及細則：

- (i) 特別回贈獎賞只適用於2023年5月1日至2023年10月31日期間(包括首尾兩日)(「推廣期」)成功經永明金融的理財顧問遞交本計劃之新申請，而該保單必須於2023年11月30日或之前由本公司繕發。
- (ii) 若客戶於推廣期內投保多於一份本計劃的保單，其特別回贈獎賞率將不會以客戶所持有保單之全年供款額的總和計算。有關特別回贈獎賞將按時間順序之保單繕發日期存入客戶之保單內，直至達到特別回贈獎賞金額的上限。
- (iii) 特別回贈獎賞將於2024年3月內發放(適用於每年及每月之供款模式，確實日期由本公司決定)，根據客戶最近一次的投資相連基金分配指示，以額外投資相連基金的名義性質單位形式存入客戶的保單。保單必須於特別回贈獎賞存入時仍然生效。
- (iv) 就同一客戶的本計劃下，特別回贈獎賞上限為美元20,000。特別回贈獎賞將不可轉換為現金。
- (v) 特別回贈獎賞金額將調至最接近之整數。
- (vi) 特別回贈獎賞的合資格客戶將於特別回贈獎賞存入保單後一個月內獲發專函通知。
- (vii) 香港永明金融有限公司有權決定此優惠之有效性。香港永明金融有限公司保留修改、暫停或取消此優惠及修改其條款及細則之權利而事前毋須作任何通知。若本計劃之申請於優惠更改、暫停或取消前遞交，客戶仍可享有該更改前之優惠。如有任何爭議，香港永明金融有限公司保留最終決定權。

詞彙

- 全年供款額指您願意每年就本計劃在供款年期內定期供款的金額。
- 供款年期指您選擇支付到您保單的全年供款額年期。
- 必然供款期指由保單生效日(即保單開始生效的日期)起計的最初年期，為期15至36個保單周月不等，並根據您所選定的供款年期而釐定。在此期間，您必須要支付所有未付的應繳供款。
- 每月費用指本公司將於每個保單周月的第一個營業日從保單價值中扣除的金額。每月費用包括保單費用、行政費用及身故賠償的保險費用。
- 保單價值指您保單內投資相連基金的名義性質單位之價值的總額。投資相連基金的名義性質單位的價值是該投資相連基金的名義性質單位的總數乘以該投資相連基金的名義性質單位的贖回價。贖回價指贖回某投資相連基金名義性質單位的價格。
- 退保費用年期指由保單生效日(即保單開始生效的日期)起計的最初年期，視乎您所選擇的供款年期而介乎於5至12個保單年期。在此保單年期期間，除受保人身故的原因外，您的保單價值會因退保或終止保單而被扣除退保費用。

此單張只載有一般資料，並不構成任何保單之提呈銷售。如客戶於本推廣計劃下投保本計劃，而客戶根據此單張的條款及細則獲得特別回贈獎賞，其條款及細則將構成保險公司與客戶之間的協議的一部分。請將此單張與保單文件一併保存。有關本計劃的資料，包括風險因素和費用及收費，請參閱本計劃的相關銷售文件。

投資附帶風險，過去業績並不代表將來表現。投資回報可升可跌。貨幣變動及市況，均可能影響投資價值。

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香港永明金融有限公司之產品。

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5月編印
由香港永明金融有限公司刊發

