

2023年第三季客戶優惠

Sun Life永明致力為您提供從醫療、危疾到儲蓄保障一系列優質的方案，助您為摯愛建立可持續的人生價值，提高財務保障及建構健康生活，一同創造更美好世界。

目標	計劃	優惠	推廣期至	最遲繕發日
健康保障	自願醫保系列 - 可申請扣稅*			
	永明港卓越醫療保	 首兩個保單年度可享總共 高達12個月 保費回贈	2023年9月30日	2023年11月30日
	永明港無憂醫療保			
	永明港稱心醫療保	 首兩個保單年度可享總共 高達4個月 保費回贈		
	危疾			
	永明危疾家康保	 8% 保費回贈	2023年9月30日	2023年11月30日
永明危疾齊加保				
累積財富	萬年青・尊享儲蓄計劃(5年繳)	 高達24% 保費回贈	2023年9月30日	2023年10月31日
	萬年青・傳承儲蓄計劃(5年繳)	 每年 4.5% 保證預繳息率		
	萬年青・尊享儲蓄計劃(2年繳)	 高達4% 保費回贈	2023年9月30日	2023年10月31日
	萬年青・傳承儲蓄計劃(2年繳)	 每年 5% 保證預繳息率		
	傳富儲蓄計劃	 高達10% 保費回贈	2023年9月30日	2023年10月31日
	優月儲蓄計劃(2年繳)	 2% 保費回贈	2023年9月30日	2023年10月31日
策劃退休	合資格延期年金計劃 - 可申請扣稅*			
	豐碩延期年金計劃	 高達5% 保費回贈	2023年9月30日	2023年10月31日

健康保障 — 自願醫保系列 — 可扣稅產品*

■ 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 (優惠代碼：A0255A)

自願醫保6個月回贈

由即日起至2023年9月30日，成功投保永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保，而該保單亦於2023年11月30日或之前繕發，您可享**6個月保費回贈**。

自願醫保2個月回贈

由即日起至2023年9月30日，成功投保永明港稱心醫療保，而該保單亦於2023年11月30日或之前繕發，您可享**2個月保費回贈**。

雙倍自願醫保回贈

如您成功投保永越多元貨幣計劃並符合以下條件，您於第二個保單年度可享額外高達**6個月保費回贈**：

1. 您的永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保保單的同一保單主權人及受保人於2023年9月30日或之前，成功投保永越多元貨幣計劃並且符合永越多元貨幣計劃客戶優惠下的永越基本回贈(優惠代碼：**A0251A**)#要求，而該永越多元貨幣計劃保單亦於2023年10月31日或之前繕發；及
2. 您的永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保保單符合自願醫保**6個月回贈**要求，您於第二個保單年度可享額外**6個月保費回贈**；或
3. 您的永明港稱心醫療保保單符合自願醫保**2個月回贈**要求，您於第二個保單年度可享額外**2個月保費回贈**。

第一個保單年度
高達

6個月
保費回贈



第二個保單年度
高達

6個月
保費回贈



進一步了解
永明港卓越醫療保



進一步了解
永明港無憂醫療保




進一步了解
永明港稱心醫療保

* 請參閱永越多元貨幣計劃客戶優惠宣傳單張了解更多有關永越基本回贈(優惠代碼：A0251A)詳情。

健康保障 — 危疾

■ 永明危疾家康保客戶優惠 (優惠代碼：A0255A)

由即日起至2023年9月30日，成功投保**永明危疾家康保**，並選擇以年繳模式繳付保費，而該保單亦於2023年11月30日或之前繕發，您可享首年年度化保費**8%保費回贈**。



進一步了解
永明危疾家康保

首年年度化保費
8%
保費回贈

■ 永明危疾齊加保客戶優惠 (優惠代碼：A0255A)

由即日起至2023年9月30日，成功投保**永明危疾齊加保**，並選擇以年繳模式繳付保費，而該保單亦於2023年11月30日或之前繕發，您可享首年年度化保費**8%保費回贈**。

首年年度化保費
8%
保費回贈



進一步了解
永明危疾齊加保



儲蓄

■ 萬年青・尊享儲蓄計劃／萬年青・傳承儲蓄計劃客戶優惠

同時使用基本回贈和永續優惠，可享合共保費回贈高達相等於首年年度化保費的 65%！

永續優惠

成功投保以下計劃及符合下表的要求，並使用我們的電子服務（即電子保單和電子通知服務），以及在繕發保單時預繳全數保費，您即合資格獲享**高達每年5%保證預繳息率**。

推廣期（包括首尾兩天）	計劃	優惠代碼	保單繕發日期	永續優惠
2023年7月1日 - 2023年9月30日	萬年青・尊享儲蓄計劃（2年繳）	A0252A	2023年10月31日或之前	每年5%保證預繳息率
	萬年青・傳承儲蓄計劃（2年繳）	A0253A		
	萬年青・尊享儲蓄計劃（5年繳）	A0254A		每年4.5%保證預繳息率 相等於首年年度化保費的41%
	萬年青・傳承儲蓄計劃（5年繳）			

基本回贈

由即日起至2023年9月30日，成功投保符合指定首年年度化保費及保費繳付期要求的**萬年青・尊享儲蓄計劃**或**萬年青・傳承儲蓄計劃**，而該保單亦於2023年10月31日或之前繕發，您可享**高達首年年度化保費24%保費回贈**。

推廣期（包括首尾兩天）	計劃	優惠代碼	首年年度化保費（美元）	基本回贈
2023年7月1日 - 2023年9月30日	萬年青・尊享儲蓄計劃（2年繳）／ 萬年青・傳承儲蓄計劃（2年繳）	A0255A	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%	

就同一受保人和保單主權人，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）之最高基本回贈總額為美元250,000。

如您合資格獲得永續優惠及基本回贈，在保單繕發時，您只須繳付淨額保費。



進一步了解
萬年青・尊享
儲蓄計劃



進一步了解
萬年青・傳承
儲蓄計劃

■ 傳富客戶優惠 (優惠代碼：A0255A)

由即日起至2023年9月30日，成功投保符合指定首年年度化保費要求的**傳富儲蓄計劃**，而該保單亦於2023年10月31日或之前繕發，您可享**高達首年年度化保費10%保費回贈**。

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%

高達
首年年度化保費
10%
保費回贈




進一步了解
傳富儲蓄計劃

■ 優「月」(2年繳)客戶優惠 (優惠代碼：A0255A)

由即日起至2023年9月30日，成功投保**優月儲蓄計劃 (2年繳)**並符合最低首年年度化保費美元12,500的要求，而該保單亦於2023年10月31日或之前繕發，您可享首年年度化保費**2%保費回贈**。

首年年度化保費
2%
保費回贈




進一步了解
優月儲蓄計劃 (2年繳)

策劃退休 — 合資格延期年金計劃 — 可扣稅產品*

■ 豐碩客戶優惠 (優惠代碼: A0255A)

由即日起至2023年9月30日，成功投保符合指定首年年度化保費要求的**豐碩延期年金計劃**，而該保單亦於2023年10月31日或之前繕發，您可享**高達**首年年度化保費**5%保費回贈**。

計劃	首年年度化保費(美元)	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%



進一步了解
豐碩延期年金計劃

高達
首年年度化保費
5%
保費回贈

* 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年第三季客戶優惠之一般條款及細則

- 2023年第三季客戶優惠包括(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)萬年青•尊享儲蓄計劃/萬年青•傳承儲蓄計劃客戶優惠、(5)傳富客戶優惠、(6)優「月」(2年繳)客戶優惠和(7)豐碩客戶優惠(各自稱為「優惠」,統稱「優惠」)。而2023年第三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7月1日至2023年9月30日,包括首尾兩天(「推廣期」)。
- 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並沒有任何未繳保費,方可獲享此優惠。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2月29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3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或港元計。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客戶。
- 除了此單張內之產品推廣活動外,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2023年11月30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享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享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

- 雙倍自願醫保回贈:**除了自願醫保6個月回贈(見上述條款14)及自願醫保2個月回贈(見上述條款15),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的客戶如符合以下額外要求,該合資格永明港卓越醫療保/永明港無憂醫療保申請可於第二個保單年度額外享有6個月保費回贈或該合資格永明港稱心醫療保申請可於第二個保單年度額外享有2個月保費回贈(「雙倍自願醫保回贈」)。額外要求包括:
 - 同一保單主權人及受保人在2023年7月1日至2023年9月30日成功遞交及投保(1)可享獲永越多元貨幣計劃客戶優惠下的永越基本回贈(優惠代碼:A0251A)的永越多元貨幣計劃保單(請參閱永越多元貨幣計劃客戶優惠宣傳單張了解更多有關永越基本回贈(優惠代碼:A0251A)詳情)及(2)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;及
 - 該永越多元貨幣計劃保單於2023年10月31日或之前由Sun Life 永明繕發。
- 自願醫保6個月回贈及自願醫保2個月回贈將於2024年3月內存入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保單帳戶內以繳付日後之保費。儘管上述條款8另有規定,雙倍自願醫保回贈將於2025年3月內存入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保單帳戶內以繳付日後之保費。
- 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)。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。

「永明危疾家康保客戶優惠」之條款及細則

- 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2023年11月30日或之前由Sun Life 永明繕發（「合資格永明危疾家康保申請」）。
- 所有合資格永明危疾家康保申請均可享首年年度化保費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。
- 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。
- 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。
- 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3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

- 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2023年11月30日或之前由Sun Life 永明繕發（「合資格永明危疾齊加保申請」）。
- 所有合資格永明危疾齊加保申請均可享首年年度化保費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。
- 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。
- 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。
- 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3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。

「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

- 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2023年10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」）。
- 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享下表之相關保證每年預繳息率，如：
 - 成功投保以下計劃及符合下表的要求；
 - 客戶為其合資格萬年青・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7月1日 - 2023年9月30日	萬年青・尊享儲蓄計劃（2年繳）	2023年10月31日或之前	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）		

- 在永續優惠下：
 - 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。
 - 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。
 - 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）。
- 基本回贈：**所有於2023年7月1日至2023年9月30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）才可享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%

33. 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。如客戶就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3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。

（「傳富客戶優惠」）之條款及細則

34. 傳富客戶優惠只適用於在推廣期間成功投保傳富儲蓄計劃，而該保單於2023年10月31日或之前由 Sun Life 永明繕發（「合資格傳富申請」）。
35. 所有合資格傳富申請必須在推廣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）才可享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%

36. 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。
37. 除指定的保單主權人外（見上述條款36），傳富回贈將於2024年3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」（2年繳）客戶優惠」）之條款及細則

38. 所有優月儲蓄計劃必須符合以下要求才可享首年年度化保費2%保費回贈（「優月回贈」）：
- a. 在推廣期間成功遞交；
 - b. 選擇2年保費繳付期；
 - c. 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
 - d. 該保單於2023年10月31日或之前由 Sun Life 永明繕發（「合資格優月申請」）。
39. 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。
40. 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。
41. 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3月內存入合資格優月申請的帳戶內以繳付日後之保費。

（「豐碩客戶優惠」）之條款及細則

42. 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。
43. 所有合資格豐碩申請必須符合以下要求（「合資格豐碩申請」）才可享以下相關的保費回贈（「豐碩回贈」）：
- a. 在推廣期間成功遞交；
 - b. 符合如條款44所示的首年年度化保費要求；及
 - c. 該保單於2023年10月31日或之前由 Sun Life 永明繕發。
44. 有關上述條款43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%

45. 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）。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。

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 9 月編印 由香港永明金融有限公司刊發

