



合資格延期年金保單  
Qualifying Deferred  
Annuity Policy

# 高達 8%

## 首年年度化保費 保費回贈

### 豐碩客戶優惠 (優惠代碼: A0205A)

豐碩延期年金計劃結合穩定性與增值潛力，投保更簡易快捷，助您穩妥實現退休目標。此計劃更可申請扣稅\*！

由即日起至2022年6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2022年7月31日或之前繕發，您的**豐碩延期年金計劃**即可享首年年度化保費**5%保費回贈**<sup>+</sup>。

再者，如您符合上述要求，並於2022年6月30日或之前，以同一名保單主權人身份投保**永明港卓越醫療保**或**永明港無憂醫療保**而該保單亦於2022年8月31日或之前繕發，您的**豐碩延期年金計劃**可享額外**3%保費回贈**，即是總共首年年度化保費**8%保費回贈**<sup>+</sup>。

豐碩延期年金計劃指定的首年年度化保費要求：

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

就同一受保人及保單主權人，保費回贈上限為港元10,000。

\* 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。

<sup>+</sup> 上述優惠須受有關條款及細則約束。



進一步了解豐碩延期年金計劃



## 豐碩客戶優惠(此「優惠」)之條款及細則：

1. 豐碩延期年金計劃是一份獲保險業監管局認證，並由香港永明金融有限公司(「永明金融」)繕發的合資格延期年金保單。
2. 此優惠的推廣期為2022年6月1日至2022年6月30日，包括首尾兩天(「推廣期」)。
3. 所有豐碩延期年金計劃必須符合以下要求才合資格獲享一次性首年年度化保費5%保費回贈(「基本豐碩保費回贈」)。首年年度化保費將根據豐碩延期年金計劃的保單摘要所列明的保費計算，即只有基本計劃的保費合資格享有基本豐碩保費回贈，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：
  - a. 於推廣期成功投保豐碩延期年金計劃；
  - b. 符合如條款4所示的最低首年年度化保費要求；及
  - c. 該保單於2022年7月31日或之前由永明金融繕發。
4. 有關上述條款3所指的最低首年年度化保費如下：

| 計劃                 | 最低首年年度化保費(美元) |
|--------------------|---------------|
| 豐碩延期年金計劃(5年保費繳付期)  | 5,000         |
| 豐碩延期年金計劃(10年保費繳付期) | 2,500         |

5. 合資格獲享基本豐碩保費回贈(見上述條款3)的客戶如符合以下額外要求，該豐碩延期年金計劃保單原本所獲享的保費回贈將會由基本豐碩保費回贈升級至一次性首年年度化保費8%保費回贈的「加碼豐碩保費回贈」。額外要求包括：
  - a. 以可獲享基本豐碩保費回贈的豐碩延期年金計劃保單的保單主權人於推廣期成功投保永明港卓越醫療保或永明港無憂醫療保；及
  - b. 該永明港卓越醫療保或永明港無憂醫療保保單於2022年8月31日或之前由永明金融繕發。
6. 於推廣期成功投保豐碩延期年金計劃的客戶只可享基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈。
7. 基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈金額將調至最接近之整數(以美元計)。
8. 就同一受保人及保單主權人，豐碩客戶優惠的保費回贈上限為港元10,000。
9. 如客戶在豐碩客戶優惠下遞交多於一份合資格豐碩延期年金計劃的保單，將按每份豐碩延期年金計劃保單的繕發日期次序來計算和存入保費回贈金額，直至保費回贈總額達到港元10,000。
10. 有關保單必需於基本豐碩保費回贈(如條款3所示)或加碼豐碩保費回贈(如條款5所示)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。當基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈發出後，保單主權人將獲專函通知。
11. 若保單主權人於2022年12月31日或之前就保單作出任何更改，基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈的金額將因應調整。
12. 基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈將於2023年1月內存入有關豐碩延期年金計劃保單的帳戶內以繳付日後之保費。
13. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改支付基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈方式的權利。
14. 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。
15. 此優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
16. 基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費回贈不可轉讓或兌換成現金。
17. 此優惠並不適用於推廣期之前任何已遞交但其後於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。
18. 除永明港卓越醫療保客戶優惠及永明港無憂醫療保客戶優惠(優惠代碼：A0198A)外，此優惠不能與永明金融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。
19. 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，永明金融保留最終決定權。
20. 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，而基本豐碩保費回贈或加碼豐碩保費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，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。
- 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。

## 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  
香港九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心B座地下

客戶服務熱線：2103 8928      [sunlife.com.hk](http://sunlife.com.hk)

永明金融集團成員之一      總公司設於加拿大多倫多  
2022年6月編印      由香港永明金融有限公司刊發

