

永越多元货币计划

香港永明金融有限公司

(于百慕达注册成立之有限责任公司)



未雨绸缪 如果您的财富和这个美丽的大地 能永恒延续，何其美哉！

为了寻求更好的长期市场价值增长，追求更美好的世界，人们越来越多地讨论环境、社会和治理（ESG）话题及其与公司财务绩效的相互关系。Sun Life永明作为一家全球性保险公司和负责任的投资者，可持续投资是为我们的员工、社会和环境创造价值、并带来长期潜在优厚回报的选择之一。

Sun Life永明是您人生旅途上的可靠伙伴，助您实现人生梦想。**永越多元货币计划**是我们其中一个主打ESG投资概念的储蓄产品，主动将ESG概念整合到自己的投资策略中，通过将投资重点放在具有高ESG评级的资产上来管理风险和优化机会。凭借Sun Life永明在保险行业130多年的专业经验，您不仅可以相信我们在管理和增加您的财富方面的专注力，您还可以放心，您对地球的关爱也得到了很好的关顾。



永越多元货币计划 如何为您带来丰盛人生？

永越多元货币计划是一项分红型保险计划，专注投资在ESG品质方面表现出色的资产，其愿景是帮助您创造对未来环境能够产生积极影响的财富。更重要的是，Sun Life永明作为提供资产规划工具的市场领导者，让您通过Sun Life永明的全面资产传承计划永越多元货币计划来积累财富，让长期储蓄可以世代相传。计划提供灵活保单选项，按照你的需要可无限次更换投保人及更改保障范围，另外也提供多元货币选项，不论生活有什么变化，都能灵活应对。为满足不同的财务需要，计划备有4个保费缴付期：2年缴、6年缴、12年缴或18年缴。同时，计划设有多项特点和弹性，让您同时拥有潜在的长期财富增长和灵活财务安排，轻松积累、增长财富和实现资产的传承。

主要特点

1. 同时具有长期储蓄和财富增长潜力
2. 特设货币转换选项，轻松转换4种保单货币，全面配合未来计划
3. 提供保费豁免保障、付款人保费豁免保障和保费假期选项（仅适用于6年缴、12年缴和18年缴保单），减轻财政负担，陪伴您渡过人生不同阶段
4. 可以根据需求无限次行使更换投保人选项和更改保障范围选项，让您不间断地规划遗产
5. 在世时可行使免费保单分拆选项，或指定受保人身故后，指定受益人可自动成为保单新受保人，助您不间断地规划遗产
6. 全方位身故保障支付选项，包括市场首创选项，帮助亲人渡过难关和遗产规划，将财富传承后代
7. 精神上无行为能力保障，在突发情况提供支持
8. 提供指定后补保单主权人选项守护财产，指定后补保单主权人可自动成为新保单主权人，确保财富代代相传
9. 灵活提取选项，配合跨境支付服务，助您身处世界不同地方也能策划理财

了解更多有关ESG



广义而言，ESG是用来辨别企业可持续发展能力的分析工具。ESG表现出色的机构，一般可预期更可持续的回报与较低的风险，原因是他们将面对事故例如罢工、诉讼、负面新闻等的风险较低，而这些事故均有可能减低长远回报。因此，ESG评分较高的资产也能带来更佳的风险调整后收益。ESG评分获广泛认可为负责任企业的无形资产，而Sun Life永明也全力支持ESG理念，以表我们对可持续发展的承诺。

永越多元货币计划ESG投资策略重点

因应Sun Life永明对全球可持续发展的承诺，永越多元货币计划支持可持续投资的资产策略如下：



此外，我们了解到碳足迹的影响，因此选择碳排放较低的资产为投资首选，为建设更可持续的绿色地球出一分力。

为此，对于支持此投资策略的资产，其中它们的投资过程是引入了由Sun Life永明或由认可的第三方ESG数据提供商所专门开发的ESG框架，以优先选择出一些获高ESG评分的发行商所发行的固定收入资产或股票。此投资策略是由强大的内部管治架构促成，并由Sun Life永明高级管理层和关联公司的代表组成委员会和理事会，以一众的专家团队密切监察投资的风险与机会。有关详情，请参阅本推销刊物内重要资料下之投资理念部分。

主要特点

1. 同时具有长期储蓄和财富增长潜力

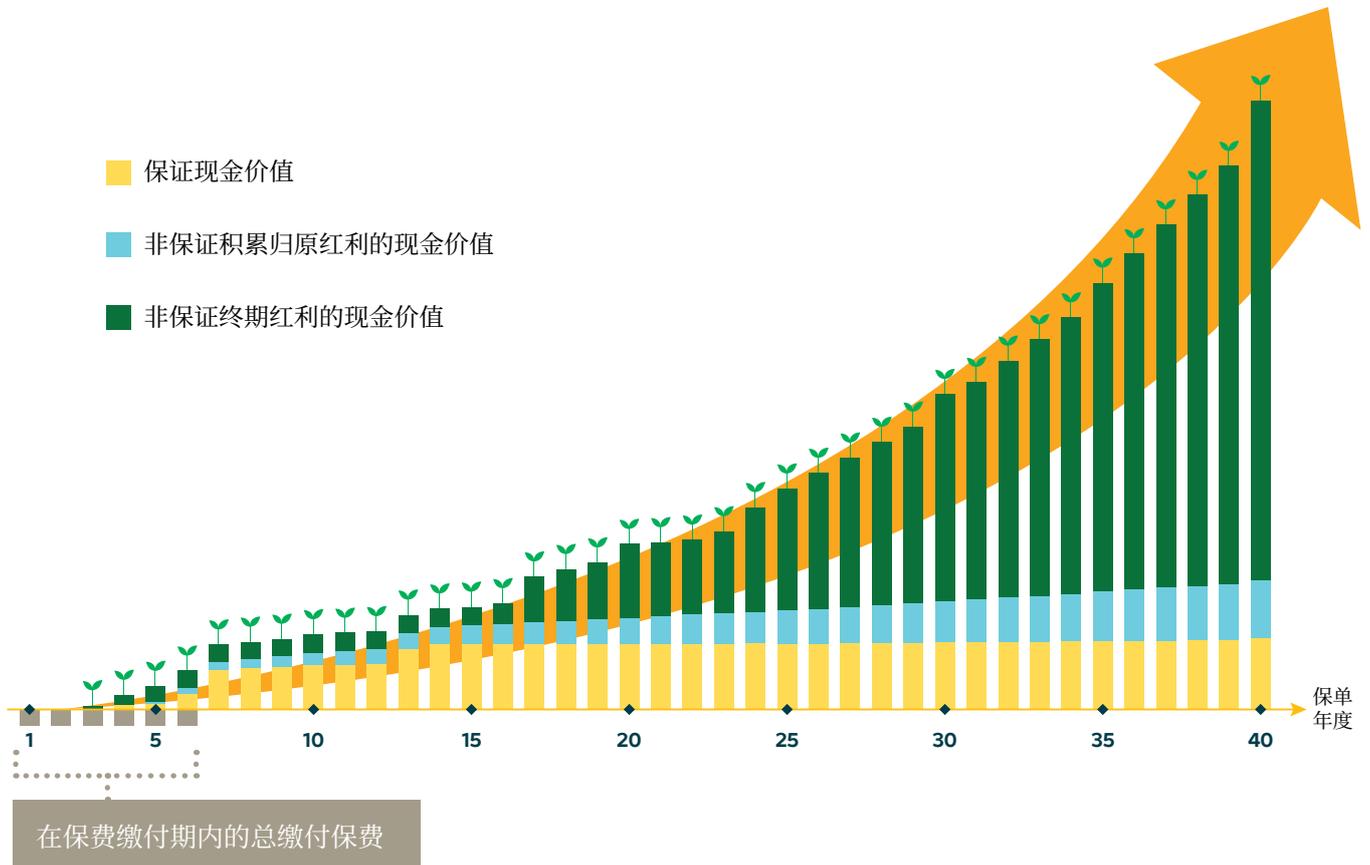
从第3个保单年度开始，永越多元货币计划就可以以保证现金价值形式为您提供稳定回报，让您安心。此外，您可以通过两种非保证红利——归原红利和终期红利，享受储蓄的长期增长潜力。

 保证部分	 非保证部分	
保证现金价值	归原红利	终期红利
	分配 • 按年发放	分配 • 一次性发放
<ul style="list-style-type: none"> 保证至届时受保人(如果您选择的是个人人寿)或届时较年轻的受保人(如果您选择的保障为联合人寿)年满120岁(以较早者为准) 当支付精神上无行为能力保障(如适用)、身故保障(如适用)、退保或保单期满时发放 	红利面值 <ul style="list-style-type: none"> 非保证，但公布后即获保证 公布部分将在保单内积累 当指定受保人²身故时发放 红利现金价值 <ul style="list-style-type: none"> 非保证，但公布后即获保证 已公布部分将在保单积累 当支付精神上无行为能力保障、提取、保单退保或保单期满时发放 	红利面值 <ul style="list-style-type: none"> 非保证 每年公布 当指定受保人²身故时发放 红利现金价值 <ul style="list-style-type: none"> 非保证 每年公布 当支付精神上无行为能力保障(如适用)、保单退保或保单期满时发放
您的财富将随着永越多元货币计划的保证现金价值和非保证红利增长而增长。		

注：

- 1 归原红利和终期红利为非保证红利，根据香港永明金融有限公司(“Sun Life 永明”)不定期设立的规则确定。归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于索偿经验、保单开支、税项和保单主权人的终止保单经验。
- 2 指定受保人指在其身故后我们会作出身故保障赔偿的受保人。如您所选的保障范围为个人人寿，指定受保人即受保人。如您所选的保障范围为联合人寿，指定受保人即最后一位在生受保人。

预期永越多元货币计划(6年缴)退保价值总额(以美元计算)



上述表示在退保时预期退保价值总额的图表只供说明用途。实际可支付的积累归原红利的现金价值和终期红利的现金价值可能较上述的预期数字为高或低。在某些情况下，这些红利的实际金额可能为零。归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于索偿经验、保单开支、税项和保单主权人的终止保单经验。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。如欲索取符合您需求的建议书，请联系您的理财顾问。

2. 特设货币转换选项 轻松转换4种保单货币 全面配合未来计划

人生路向有很多可能，或许您正计划到国外退休，还是孩子将要到海外升学。有见及此，由第3个保单周年日起，您可行使货币转换选项³，从美元、加元、英镑或人民币当中选择并转换您的保单货币，以切合您不时的需要来积累财富，理财时更添便利。

当您行使货币转换选项后，您的保单的总现金价值和到期及已缴保费总额将只会按照由我们不时厘定的当时市场兑换率进行兑换。保证现金价值、非保证红利和任何未来的保费都将和其他采用和一张假设在同一年度缮发的新保单货币的**永越多元货币计划**保单以相同方式厘定。货币转换后，保单的总现金价值下的保证现金价值和非保证红利的比例可能会受到影响。

注：

3 每个保单年度内只可申请货币转换选项1次。当货币转换获得批准，转换货币后的新保单的保单年度、保单期满日、保单主权人和受保人等将与转换货币前的保单相同和转换货币后的保单不设犹豫期。转换货币后的保单的名义金额不可少于我们届时生效的行政规则所要求的最低金额。当货币转换申请获得批准和完成，便不可撤回或更改。货币转换选项须符合公司全权酌情决定及批准，并符合保单文件中规定的条件。

3. 提供保费豁免保障、 付款人保费豁免保障和保费假期选项 (仅适用于6年缴、12年缴和18年缴保单)， 减轻财政负担，陪伴您渡过人生不同阶段

我们明白您可能会因突发事件而担心保费的支付安排，因此本计划为您提供保费豁免保障⁴、付款人保费豁免保障⁴和保费假期选项⁵，以减轻您的财务忧虑，陪伴您渡过难关。

保费豁免保障

如果受保人(也为保单主权人)在65岁之前因受伤被诊断为完全永久伤残，我们将马上豁免计划的将来应缴保费，而因疾病导致须符合2年等候期⁶，直到保单签发时保费缴付期完结。此保障的最高豁免限额⁷为美元200,000/加元240,000/英镑140,000/人民币1,400,000。

付款人保费豁免保障

如果保单主权人在65岁之前被诊断患有完全永久伤残或不幸身故，而受保人未满18岁，我们将马上豁免计划的将来应缴保费，而因疾病导致须符合2年等候期⁶，直到保单签发时保费缴付期完结。此保障的最高豁免限额⁷为美元200,000/加元240,000/英镑140,000/人民币1,400,000。

保费假期选项

在第2个保单周年日或之后(适用于永越多元货币计划[6/12年缴])或在第3个保单周年日或之后(适用于永越多元货币计划[18年缴])，只要您的保单没有任何贷款，您可以申请暂缓缴交1年保费(“保费假期”)，以配合您在保单生效期间的财务规划。此选项最多可连续或单独行使2年。保费假期将在我们批准后的保费到期日随即开始，您无需担心保单会被立即终止。

注：

- 4 (仅适用于6年缴、12年缴和18年缴保单)如您所选的保障范围为联合人寿，就有关保费豁免保障，2位受保人必须皆年满18岁或以上；就有关付款人保费豁免保障，其中一名受保人必须为18岁以下，惟受我们届时生效的行政规则所限和批核。
- 5 (仅适用于6年缴、12年缴和18年缴保单)保费假期选项须符合保单条款中规定的条件、届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由Sun Life永明核准。当保费假期一旦获批，Sun Life永明将不会对保单公布任何归原红利的面值和现金价值，并会维持保证现金价值、积累归原红利的面值和现金价值(如有)在紧接保费假期年期开始前的水平。有关字词的释义和保障范围的完整的条款和细则的详情，请参阅保单文件样本。
- 6 (仅适用于6年缴、12年缴和18年缴保单)2年等候期是由保单签发日、基本计划的最后复保日、更换保单主权人生效日期、更改保障范围生效日期、更换受保人生效日期或延续选项(只适用于付款人保费豁免保障)(以较迟者为准)起计。
- 7 (仅适用于6年缴、12年缴和18年缴保单)所有由Sun Life永明签发的永越多元货币计划保单和任何其他产品下同一保单主权人在保费豁免保障和付款人保费豁免保障的最高限额为美元200,000/加元240,000/英镑140,000/人民币1,400,000。每张保单只可索偿此保障一次。在须支付保费豁免保障或付款人保费豁免保障时，计划的保费豁免保障及付款人保费豁免保障将随即自动终止。当豁免基本计划的应缴保费已达到最高豁免限额后，保单主权人需继续缴付应缴保费余额，否则自动保费贷款将会行使或本保单将会被自动终止。我们不会就任何已存在的情况支付保费豁免保障和付款人保费豁免保障。有关字词的释义和保障范围的完整的条款和细则的详情，请参阅保单文件样本。



4.



可根据需求无限次行使 更换受保人选项和更改保障范围选项， 让您不间断地规划遗产

永越多元货币计划提供灵活的资产传承方案。在申请保单时，您可选择在保单下保障1位（“个人人寿”）或共同保障2位（“联合人寿”）的受保人⁸。您可根据自己的需求，选择行使更改保障范围选项⁹，从联合人寿更改为个人人寿或从个人人寿更改为联合人寿，更可适时行使更换受保人选项⁹，更换新的受保人。

在保障2位受保人的联合人寿下，即使其中1名受保人不幸突然身故，您的保单仍可继续生效。有别于其他收费高昂的遗产规划工具，我们并不会就相关更改的申请收取任何额外费用。行使次数也不设限制，您可配合个人需求，轻松简易将财富代代相传。

更改保障范围选项：



注：

- 8 所有新受保人必须与届时保单主权人有可保利益关系。更换受保人受届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由 Sun Life 永明核准。若保障年期因更换受保人／更改保障范围而被延长，原有保单期满日后的保证现金价值金额将不少于在更改前的金额。
- 9 更改保障范围选项和更换受保人选项受保单条款中规定的条件所限。详情请参阅保单条款样本。有关字词的释义和保障范围的完整的条款和细则的详情，请参阅保单文件样本。

5. 在世时可行使免费保单分拆选项， 或指定受保人身故后，指定受益人可自动成为 新受保人，助您不间断地规划遗产

在第3个保单周年日或之后，计划提供保单分拆选项¹⁰，让您可适时调整财富规划，预先分配保单价值作财富传承。您可通过将原有保单的名义金额分拆为两份或以上的保单，保值财富的同时，也可将您的资产无缝地传承到您指定的亲人。分拆保单将在保单周年日生效，而行使此选项也不会收取额外费用。

此外，如果您选择以延续选项^{11,12}作为计划的身故保障支付选项¹³，当指定受保人不幸身故，原有保单将自动终止并组成新保单。指定受益人将成为新保单主权人（如适用）和新受保人。即使指定受保人遇上不幸事故，保单仍可以新保单形式继续传承到下一代，助您不间断地传承财富。

注：

10 每个保单年度内只可申请保单分拆选项1次。当保单分拆得到批准，分拆的保单的保单年度、保单期满日、保单主权人和受保人等将与原有保单相同和保单分拆不设犹豫期。分拆的保单的名义金额不可少于我们届时生效的行政规则所要求的最低金额。当保单分拆申请得到批准和完成，便不可撤回或更改。

11 如果选择行使此选项，受益人必须为个人和仍然在世。

12 如果受益人能够通过Sun Life永明届时所实行的行政规则和其他规则，当新保单在延续选项生效日期开始生效，

- 新保单的保单日期和保单年度将与原有保单相同；
- 新保单的保单期满日将更改为新受保人的120岁生日当天的或紧接其后的保单周年日；
- 原有保单的名义金额、到期和已缴的保费总额和任何未偿还的贷款和利息的金额和保单价值，包括保证现金价值、积累归原红利（如有）和终期红利（如有）将会根据在指定表格内列明就该相应受益人的指定百分比分配到新保单；
- 新保单不设犹豫期；和
- 就计算不可争议条款的适用期间，新受保人的相关的期间将自延续选项生效日期开始重新计算。

13 在行使身故保障支付选项时须符合最低身故保障金额和届时的行政规则，并由Sun Life永明不时厘定。

6. 全方位身故保障支付选项， 包括市场首创选项，帮助挚亲渡过难关 和遗产规划，将财富传承后代

如果指定受保人不幸身故，将向受益人支付身故保障。**永越多元货币计划**提供全面的6种身故保障支付选项¹³给每名受益人，为您的财富分配提供更大的灵活性。您可选择不同身故赔偿支取方式给每名受益人，以善用这些支付选项为您心爱的人在人生不同阶段提供福祉，甚至让您的财富继续增长。

全数一笔过支付	
全数分期支付 全部金额在2-50年期间以每月或每年分期支付	
部分分期支付 部分金额先以一笔过形式支付，然后分期支付余额	
部分分期支付直到受益人指定年龄 ¹¹ 市场首创¹⁴ 部分金额在受益人的指定年龄之前先以分期方式支付，而余额（如有）将在受益人的指定年龄时以一笔过方式支付	
全数以递增分期支付 首次分期金额以每月或每年的方式支付，随后以每年3%递增的分期方式支付，直到支付所有身故保障为止	
延续选项 ^{11,12} 当指定受保人不幸身故并以指定表格登记和得到Sun Life永明批准，原有保单将自动终止并组成新保单。指定受益人将成为新保单主权人（如适用）和新受保人。即使指定受保人遇上不幸事故，保单仍可以新保单形式继续传承到下一代	

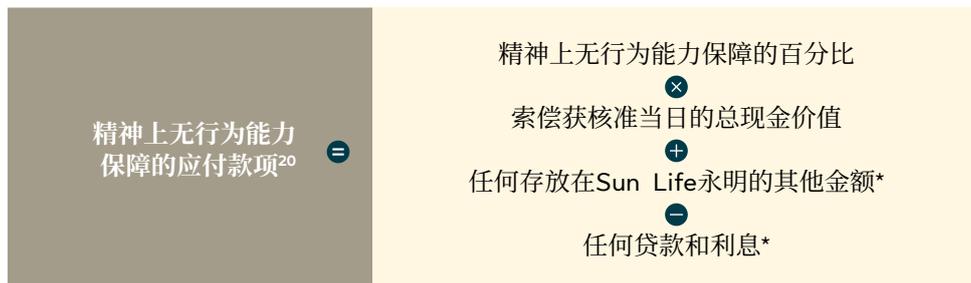
注：

¹⁴“市场首创”数据是根据Sun Life永明所提供的服务并截至2023年7月31日，根据市场状况和保险业监管局得到授权的保险人登记册中，对经营综合业务和长期业务的保险公司所提供的新造保单的储蓄计划进行比较所得。

7. 精神上无行为能力保障 在突发情况提供支持

当不幸在您精神上无行为能力而无法提出索偿时，永越多元货币计划提供精神上无行为能力保障¹⁵来支持您。您可以指定一位家庭成员作为精神上无行为能力保障领取人¹⁶，以便在您被诊断为精神上无行为能力的人¹⁷时，他或她可以代表您提出索偿。这样，您的家人可以在紧急情况下迅速从您的保单中索偿，而无需经过复杂的法律程序。

您可以选择总现金价值的25%、50%、75%或100%为精神上无行为能力保障的百分比。当您选择25%、50%或75%¹⁸为您的精神上无行为能力保障的百分比时，即使在支付精神上无行为能力保障后，您的保单价值也能继续增长。您可以不时申请更改精神上无行为能力保障领取人和精神上无行为能力保障的百分比¹⁹。如果根据此保障所发放的总现金价值达100%，保单将自动终止。



*只适用于当精神上无行为能力保障的百分比相等于100%。

注：

15 此保障适用于 (a) 在您申请指定精神上无行为能力保障领取人时，保单主权人和相关受保人必须为同一位人士；(b) 建议精神上无行为能力保障领取人的年龄必须为18岁或以上；(c) 必须提供符合我们当时生效的行政规则所述建议精神上无行为能力保障领取人的证明；和 (d) 不可撤销的受益人 (如有) 和受让人 (如有) 必须书面同意指定 (i) 精神上无行为能力保障领取人和 (ii) 精神上无行为能力保障的百分比的要求。

当 (a) 成功指定新一位精神上无行为能力保障领取人并获Sun Life永明批准；(b) 更换受保人后，若保障范围为个人人寿且保单主权人不再是受保人或若保障范围为联合人寿且保单主权人不再是任何1位受保人；(c) 本保单的保单主权人有任何更改；(d) Sun Life永明收到通知根据《精神健康条例》(香港法例第136章) 委任监护人或受托监管人 (或在另一司法管辖区有根据类似法律委任监护人或受托监管人) 或 (e) Sun Life永明收到通知保单主权人持有涵盖保单的持久授权书，现有指定精神上无行为能力保障领取人将自动被撤销。

倘若精神上无行为能力保障领取人与任何其他人，包括但不限于受保人的监护人或受托监管人、受权人、受益人、或受让人之间有争议或Sun Life永明合理地相信其中有争议，Sun Life永明保留拒绝支付精神上无行为能力保障之权利直至该争议得到解决为止。

16 精神上无行为能力保障领取人的年龄必须 (a) 在申请指定精神上无行为能力保障领取人时为18岁或以上和 (b) 为保单主权人的配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、孙子女或Sun Life永明批准的任何其他关系。

17 精神上无行为能力的人指因精神上无行为能力而无能力处理和管理其财产和事务的人。精神上无行为能力的诊断必须由具专门经验诊断有精神上无行为能力的精神科专科注册医生所提供。

18 任何超过积累归原红利的现金价值余额的提取将从保证现金价值和终期红利的现金价值中扣除，此举会令保单的名义金额减少，并被视作部份退保并将降低保单的长远价值。

19 更改精神上无行为能力保障领取人的申请必须经由Sun Life永明核准。

20 基本计划的名义金额不得低于届时行政规则所规定的最低金额，而且在支付精神上无行为能力保障后可供贷款的金额不能低于零，精神上无行为能力保障的实际金额可能为少于应付款项。当在支付精神上无行为能力保障的过程中触发自动部分退保时，名义金额、保证现金价值、未来公布的归原红利和终期红利，以及计划的到期和已缴总保费将相应减少。

8. 提供指定后补保单主权人选项守护财产，指定后补保单主权人可自动成为新保单主权人，确保财富代代传承

为延续保单效益，您可以行使指定后补保单主权人选项²¹，即使保单主权人突然身故，保单会自动转移至后补保单主权人，确保您的保单得到可靠的照顾，兑现您的财富承诺。

9. 灵活提取选项，配合跨境支付服务，助您身处世界不同地方也能策划理财

一般来说，长期财富积累可以让您的财富增长，把财富传承留给下一代。然而，我们明白，从一个生命阶段到下一个生命阶段，可能会有不同的需求。为了给您足够的财务灵活性，永越多元货币计划提供提取全部或部分积累归原红利(如有) 现金价值²²的选项，以满足您的需求。

配合跨境支付服务²³，即使您身处海外，您也可从保单提取款项至您名下的海外银行账户。此服务更可每年豁免一次相关银行汇款费用²⁴。

如果您选择提取积累归原红利的现金价值，积累归原红利和保单的长期价值将相应减少。

注：

21 指定后补保单主权人选项受保单条款的规定条件、届时的行政规则、核保规则和其他Sun Life永明于指定的规定表格列出的条件所限，和其要求须由Sun Life永明核准。

22 现金提取款项的上下限额受届时行政规则所约束。提取款项后的名义金额须受届时行政规则所定的相应保费缴付期的最低名义金额要求所限制；惟在第5个保单年度(适用在2年缴保单) / 相关保费缴付期(适用在6年缴 / 12年缴 / 18年缴保单) 完结后，余下的名义金额不可少于最低金额美元500 / 加元600 / 英镑350 / 人民币3,500。

23 跨境支付服务属行政服务，由第三方银行 / 服务机构提供，并受当时我们采用的内部指引约束。本服务并无保证，我们可全权酌情修改或终止本服务，恕不另行通知。跨境支付服务须遵守适用法律、规章和相关司法管辖区的监管机构所提供的指引。某些国家和 / 或地区可能无法使用本服务，请向您的本地银行查询详情。我们不会对相关第三方银行 / 服务机构的任何行为、疏忽或过失负责。我们也不会对因本服务直接或间接产生或引起的损失或损害、成本或其他费用承担任何责任。

24 如您名下的海外银行账户的货币与保单货币不同，该笔汇款可能会按照第三方银行 / 服务机构所厘定的兑换率计算，并且须由保单主权人承担。

参考例子1

6年缴 — 预期六六无穷，灵活提取

由第6个保单年度开始，每个保单年度结束时提取已缴保费总额的6%，伴您渡过人生不同阶段



注：
 25 预期总退保价值为提取后的保证现金价值、预期非保证积累归原红利的现金价值和预期非保证终期红利的现金价值的总和。
 26 任何超过积累归原红利的现金价值的余额的提取金额将从保证现金价值和终期红利的现金价值中扣除，此举会令保单的名义金额减少，并被视作部份退保并将降低保单的长远价值。
 27 更改保障范围选项、更换受保人选项和更换保单主权人须符合保单条款的规定条件，并受届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由Sun Life永明核准。

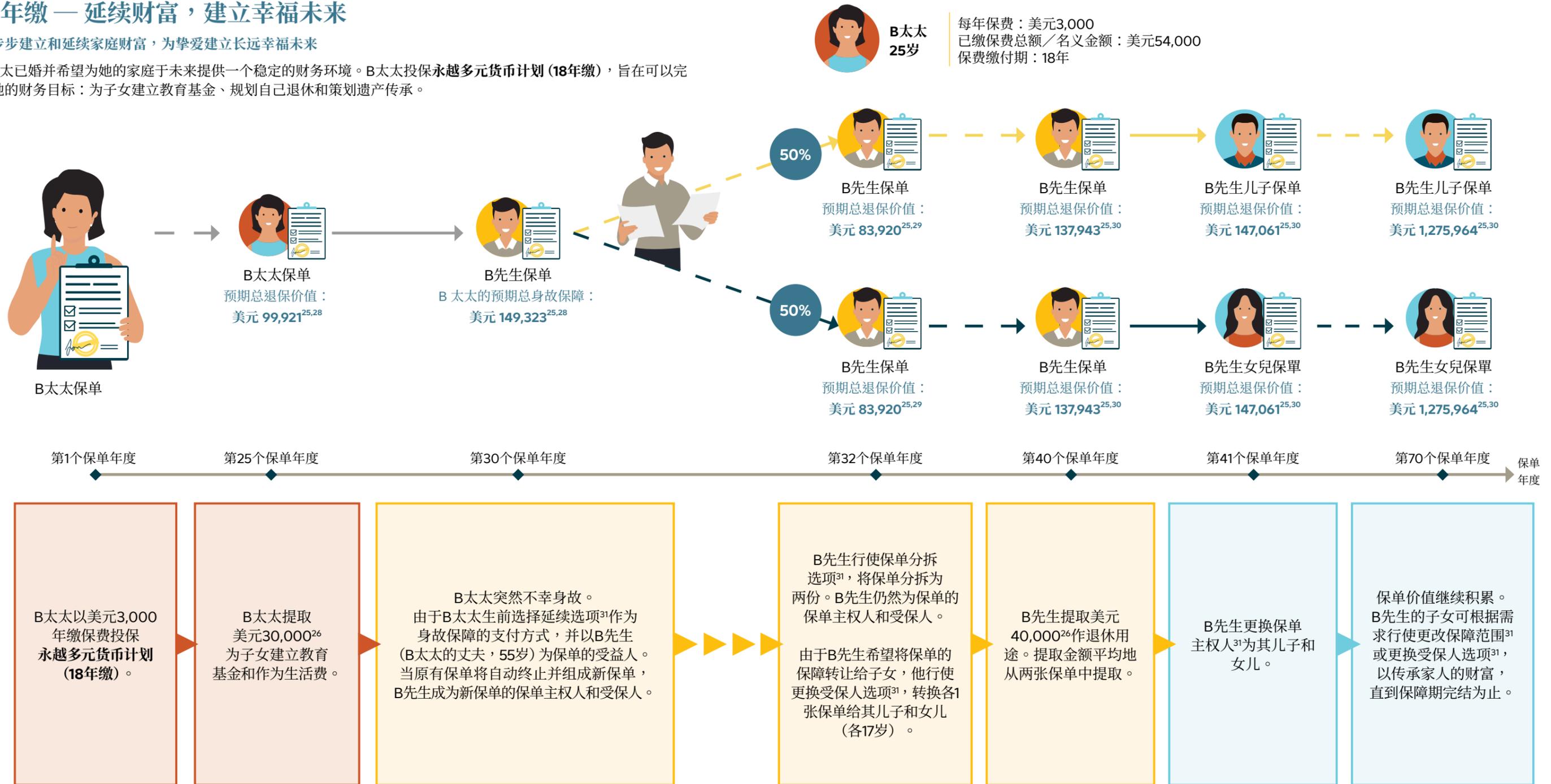
上述例子仅供说明用途。于例子内所显示的数值均调整至最接近的整数。例子中的预期提取金额及回报为非保证并根据Sun Life永明现时假设投资回报而计算。实际可支付的积累归原红利的现金价值和面值及终期红利的现金价值和面值可能较以上的预期金额为高或低。在某些情况下，这些红利的实际金额可能为零。归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于索偿经验、保单开支、税项和保单主权人的终止保单经验。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。

参考例子2

18年缴 — 延续财富，建立幸福未来

一步步建立和延续家庭财富，为挚爱建立长远幸福未来

B太太已婚并希望为她的家庭于未来提供一个稳定的财务环境。B太太投保永越多元货币计划(18年缴)，旨在可以完成她的财务目标：为子女建立教育基金、规划自己退休和策划遗产传承。



注：
 25 预期总退保价值为提取后的保证现金价值、预期非保证积累归原红利的现金价值和预期非保证终期红利的现金价值的总和。
 26 任何超过积累归原红利的现金价值的余额的提取金额将从保证现金价值和终期红利的现金价值中扣除，此举会令保单的名义金额减少，并被视为部份退保并将降低保单的长远价值。
 28 假设在第25个保单年度完结时成功提取美元30,000。
 29 假设在第25个保单年度完结时成功提取美元30,000并在第32个保单年度行使保单分拆选项。
 30 假设在第25个保单年度完结时成功提取美元30,000、在第32个保单年度行使保单分拆选项和在第40个保单年度完结时成功提取美元40,000。
 31 延续选项、保单分拆选项、更改保障范围选项、更换受益人选项和更换保单主人须符合保单条款的规定条件，并受届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由Sun Life永明核准。

上述例子只供说明用途。于例子内所显示的数值均调整至最接近的整数。例子中的预期提取金额及回报为非保证并根据Sun Life永明现时假设投资回报而计算。实际可支付的积累归原红利的现金价值和面值和终期红利的现金价值和面值可能较以上的预期金额为高或低。在某些情况下，这些红利的实际金额可能为零。归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于索偿经验、保单开支、税项和保单主权人的终止保单经验。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。

参考例子3

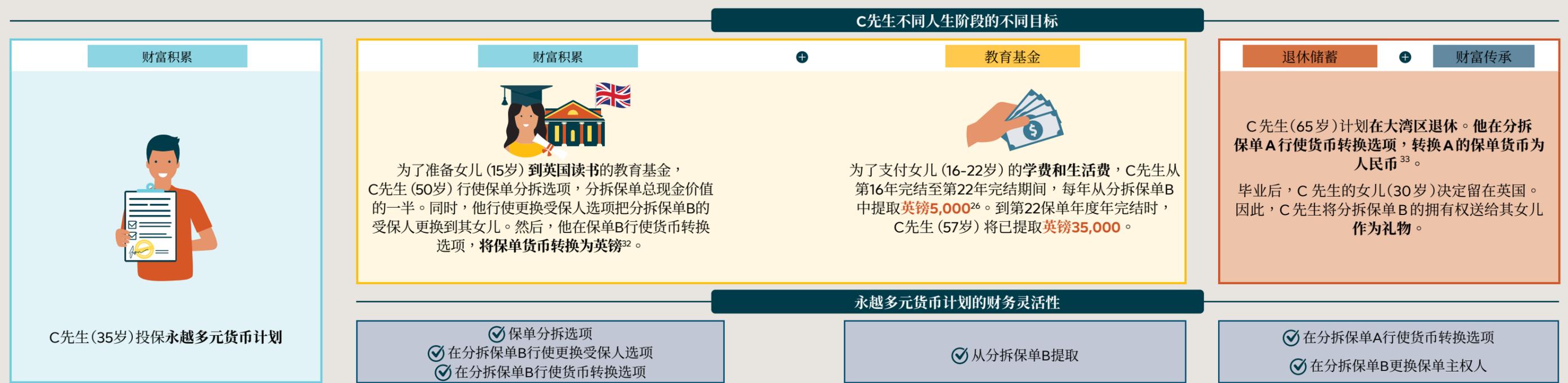
适时提供帮助的多元货币计划

C先生正准备与妻子迎接小女儿。他决定投保永越多元货币计划(12年缴)，以帮助他在不同的人生阶段实现不同的目标：(1) 女儿的教育基金；(2) 退休储蓄和(3) 财富传承。



C先生
35岁

每年保费：美元5,000
已缴保费总额/名义金额：美元60,000
保费缴付期：12年



保单签发	第15个保单年度		第22个保单年度		第30个保单年度		保单年度结束
原有保单	分拆保单A	分拆保单B	分拆保单A	分拆保单B	分拆保单A	分拆保单B	
美元	美元	美元 ▶ 英镑	美元	英镑	美元 ▶ 人民币	英镑	
保单主权人: C先生 受保人: C先生	不变	保单主权人: C先生 受保人: C先生女儿	不变	不变	不变	保单主权人: C先生女儿 受保人: C先生女儿	
预期总退保价值	美元45,781	英镑32,047	美元70,029	英镑9,012	人民币835,807	英镑16,123	
保证现金价值	美元30,000	英镑14,020	美元30,600	英镑3,191	人民币228,925	英镑3,293	
预期非保证归原红利 + 终期红利的现金价值	美元15,781	英镑18,026	美元39,429	英镑5,821	人民币606,882	英镑12,830	

注：
 26 任何超过积累归原红利的现金价值的余额的提取金额将从保证现金价值和终期红利的现金价值中扣除，此举会令保单的名义金额减少，并被视作部份退保并将降低保单的长远价值。
 32 假设金额在行使货币转换选项时美元兑英镑的汇率为美元1：英镑0.7。
 33 假设金额在行使货币转换选项时美元兑人民币的汇率为美元1：人民币7。

上述例子只供说明用途。于例子内所显示的数值均调整至最接近的整数。例子中的预期提取金额及回报为非保证并根据Sun Life永明现时假设投资回报而计算。实际可支付的积累归原红利的现金价值和面值和终期红利的现金价值和面值可能较以上的预期金额为高或低。在某些情况下，这些红利的实际金额可能为零。归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于索偿经验、保单开支、税项和保单主权人的终止保单经验。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。

主要产品资料

计划	永越多元货币计划			
保费缴付期	2年	6年	12年	18年
最低年缴保费	美元10,000/ 加元12,000/ 英镑7,000/ 人民币70,000	美元2,000/ 加元2,400/ 英镑1,400/ 人民币14,000	美元1,500/ 加元1,800/ 英镑1,050/ 人民币10,500	美元1,000/ 加元1,200/ 英镑700/ 人民币7,000
投保年龄	0-80岁	0-75岁	0-65岁	0-60岁
保单货币	美元/加元/英镑/人民币			
保障年期	直到届时受保人(个人人寿) 或 届时较年轻的受保人(联合人寿)120岁			
保费缴付模式	年缴/半年缴/月缴			
保费结构	定额和保证保费，根据名义金额而厘定			
期满利益/退保价值	保证现金价值 + 任何积累归原红利的现金价值 + 任何终期红利的现金价值 + 任何存放在Sun Life永明的其他金额 - 任何贷款和利息			
身故保障	以较高者为准 <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;"> <p>到期和已缴保费总额</p> <p>-</p> <p>任何已提取积累归原红利的现金价值</p> </div> <p>或</p> <div style="text-align: center;"> <p>指定受保人身故当日的保证现金价值</p> <p>+</p> <p>任何积累归原红利的面值</p> <p>+</p> <p>任何终期红利的面值</p> </div> </div> <p>+ 任何存放在Sun Life永明的其他金额 - 任何贷款和利息</p>			

重要資料

红利理念

人寿保险涉及把风险由个人转移到寿险公司，和集中大量保单组别的风险。分红保险的部分风险会由保单持有人承担或由保单持有人和寿险公司共同承担。保单持有人可能获分配归原／终期／特别红利形式的保单持有人红利作为回报。这些红利并不保证，金额可按年改变。

一般而言，这些保单的红利反映其所属保单组别一直以来的经验。红利基本上根据数个因素的表现而改变，其中投资回报*（包含资产拖欠和投资成本所带来的影响）通常被视为红利表现的主要决定因素。其他因素[^]包括（但不限于）索偿经验、税项、开支和保单持有人续保率。

较预期好和较预期差的经验会随时间摊分，从而为保单持有人提供较稳定的红利派发。如产品具备终期／特别红利，透过调整终期／特别红利率转介的经验一般会在较短时间内摊分。

红利分配程序旨在确保各保单组别之间和在不同时间签发的保单之间在可行的范围内保持公平合理分配。在每次向保单持有人公布归原红利或派发终期／特别红利时，股东也会获得当中部分分配。

香港永明金融有限公司董事会每年最少决定一次将公布或发放给分红保单的保单持有人的红利金额。此决定是根据香港永明金融有限公司委任精算师按照认可的精算原则和常法所提出的建议而落实。分红保单业务的管理同时受香港永明金融有限公司的内部政策监管，并受内部Par Governance Committee的建议所约束。

* 投资回报包括相关资产组合的投资收入和资产值变动。投资回报表现受利息收入和其他市场风险因素影响，包括但不限于利率或信贷息差变动、信贷事件、非固定收入资产的价格变动，以及外汇货币变动。有关与相关资产组合相连的投资政策、目标和策略的详情，请参阅投资理念。

[^] 索偿经验代表实际死亡率和发病率的经验。续保率包括保单失效／期满和部分退保经验；以及对投资构成的相应的影响。开支因素只包括营运开支，并会根据香港永明金融有限公司在可见未来的预期所需开支水平从分红基金中收取。若可见未来的预期所需开支水平有所调整，保单持有人会分担／分享该调整所产生的影响。每一个年度中任何实际开支与预期所需开支水平的差距将由股东承担。

有关红利履行比率资料，请参阅香港永明金融有限公司网页（www.sunlife.com.hk/dividendhistory_schi）。

投资理念(政策、目标和策略)

本产品的投资策略旨在为保单持有人争取最优化的长期回报，并将风险维持在适当水平，同时关注具有环境、社会和治理(“ESG”)品质的资产。主要目标是在履行保证收益的同时，提供一个公平的机会来演示的非保证利益。

我们对投资策略目标资产的投资流程嵌入由香港永明金融有限公司或知名第三方ESG数据提供商专门开发的ESG框架中。我们优先选择ESG质量高和碳浓度相对较低的资产。此投资策略的资产包括多项固定收入资产如国家债券、企业债券和企业贷款，以及非固定收入资产，如类股票的投资和可能包括上市股票、私募股权等。信用资产组合主要集中在投资级别的固定收入工具。如果信用评级在意料之外有所下降，组合内或有少量投资级别以下的固定收入资产。但投资级别以下的资产规模将不会超过信用和投资政策的风险管理限额。

我们支持向可持续投资的分配，包括但不限于绿色债券、可再生能源、能源转换、可持续建筑、清洁交通、水和废物处理，以及社会基础设施项目。

我们采取积极管理的投资策略，根据不断变化的市场条件和机会来管理投保人的基金风险状况。如果在任何时候，保单持有人的基金风险水平增加，那么可能会持有风险较低的非固定收益资产，以降低基金的风险，反之亦然。

本产品现时的长期目标资产组合如下：

资产类别	目标资产组合
固定收入资产	25%-80%
非固定收入资产	20%-75%

我们采取全球化投资策略，以享多元地区组合的优势，而大部分资产投资在美国和亚太区。分散投资在不同资产类别有助维持更稳定的长期投资回报。实际资产组合百分比与地区组合将根据市场情况、分散投资需求与经济前景而有所变化。

我们可能会将相近的长线保险产品(投资相连保险计划和退休金计划除外)的投资回报汇聚起来，以争取最优的投资表现，而相关回报将按照每个产品的目标资产组合分配。

如果固定收入资产的货币与相关保单货币不同，我们通常使用适当的对冲工具(如有)来尽量减低外汇货币波动带来的影响。而非固定收入资产具有较大的投资灵活性来投资在与相关保单货币不同的资产，从而分散风险和分散投资在不同市场。衍生工具也可用在对冲市场风险，但不预期使风险水平超越既定的风险承受能力。

以上投资策略可能有所更改，但任何改动必须先通过内部严谨的审批过程。如有任何重要更改，我们将会通知保单持有人。

主要产品风险

1. 您需按照所选定的保费缴付期缴付此基本计划的保费。如在保费到期日或之前您仍未缴付保费，我们会给予自保费到期日起计 31 天的宽限期，期间此保单仍然会维持生效。在宽限期届满时，任何未缴付的保费将自动以贷款方式由我们代为支付。如果此保单中可供贷款的余额少于未缴付的保费，保单将会在保费到期日自动失效。
2. 请注意，如您提早终止此保单或提早停止缴付保费，您所得到的金额可能显著少于您在保单下已缴付的保费总额。
3. 任何涉及保单货币与其他货币互相兑换的交易将承受外汇风险，例如保单货币的汇率变动。
4. 此基本计划的部分投资可能分配给非固定收入资产。而非固定收入资产的回报一般较固定收入资产波幅大。您应细阅本推销刊物披露的此基本计划的长期目标资产组合，此组合将影响此基本计划的红利。此基本计划的储蓄部分涉及风险，实际回报或会少于预期回报。
5. 由于通胀有机会导致未来的生活费用增加，即使我们履行合约责任，您的利益也有可能不足以应付您的需求。因此，在计划利益时，您应考虑通胀带来的影响。
6. 此基本计划乃由香港永明金融有限公司所签发的保单，您所得到的利益将视乎香港永明金融有限公司的支付能力。如我们因无力偿还而未能履行保单下的合约责任，您可能损失全部或部分已缴保费和利益。
7. 如发生以下情况，我们有权终止此基本计划(以最先者为准)：
 - a. 积累保单贷款和利息超过保证现金价值和积累归原红利的现金价值(如有)和存放在我们的任何其他款项的总和；
 - b. 在宽限期届满时，我们尚未收讫相关保费，而我们未有可供贷款的款项，除非保费假期在生效中；
 - c. 当行使保单分拆选项，分拆前的原有保单将会终止；
 - d. 指定受保人身故；
 - e. 基本计划期满；或
 - f. 支付基本计划的精神上无行为能力保障赔偿，而该赔偿会触发保单终止。
8. 当您行使货币转换选项时，您的保证现金价值、非保证归原红利和非保证终期红利的组合将会受到影响，其中保证现金价值可能会较低。在转换保单货币后，未来的保证现金价值、非保证归原红利、非保证终期红利及任何未来保费可能会较行使此选项前较高或较低。货币转换选项的审批受限于行使此选项时的货币供应和当时的法律和规定。
9. 人民币之价值受其汇率波动的影响。如您以人民币兑换为其他货币(包括港元)，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。
目前人民币并非完全可自由兑换。您可透过银行通过离岸汇率进行人民币兑换，是否可以全部或即时办理，须视乎当时的人民币头寸情况及市场状况而定。
您应了解及考虑因此在人民币流动资金方面可能受到的影响。当与于中华人民共和国之在岸市场比较时，于香港之离岸人民币市场兑换率或会以溢价或折价而订，或会产生重大买卖价差。

保费豁免保障和付款人保费豁免保障的不受保项目

关于保费豁免保障和付款人保费豁免保障，我们将不会就直接或间接因下列任何情况所致的或由其而引起的完全永久伤残索偿支付任何赔偿：

- a. 自杀或意图自杀，自残身体或意图自残身体，不论其神志是否清醒；
- b. 触犯或意图触犯刑事罪行或参与任何打斗；或
- c. 因意外或其他原因服用或吸收任何酒精、毒品、麻醉剂、药物、镇静剂或毒药、或受其影响，但由医生处方者除外。

我们将不会就直接因已存在的情况所致的或由其引起的保费豁免保障和付款人保费豁免保障。上述列表项目仅供参考。相关不受保项目的详情，请参阅保单条款。

重要提示

由 2018 年 1 月 1 日起，所有保单主权人均需通过保险公司向保险业监管局为其新做和生效中的保单缴付保费征费。所适用的征费率将根据保单日期或保单周年日而厘定。有关保费征费详情，请浏览我们的网站 www.sunlife.com.hk/levy_schi 或保险业监管局网站 www.ia.org.hk。

此推销刊物仅供参考。有关字词的释义和保障范围的完整的条款和细则的详情，请参阅保单文件样本。

取消保单的权利

如果您并非完全满意您的保单，您有权于犹豫期内取消您的保单。

透过向我们提供要求取消保单的书面通知，您的保单将被取消和任何已缴的保费及保费征费将被退还，条件包括：(1) 您取消保单的书面通知必须由您亲笔签署，并在紧接保单或犹豫期通知书(以说明犹豫期之到期日)交付予您或您的代表之日起计的 21 个日历日内(以较早者为准)，由我们的办事处(九龙红磡红鸾道 18 号祥祺中心 B 座地下)或电邮(hk_csd@sunlife.com)直接收到；及(2) 如本公司在收到您的取消保单申请前，曾经就有关保单作出任何赔偿，则不会获退还保费及保费征费。

简繁体中文转换辞汇表

简体中文	繁體中文
积累	累積
犹豫期	冷靜期

此推销刊物的简体中文版本由繁体中文版本翻译，仅供参考。如果两个版本之间存在差异，则以繁体中文版为准。

闪亮公司殊荣 盛放更大光芒



香港经济日报企业大奖 –
香港经济日报
杰出可持续财富传承(保险)
杰出大湾区保险客户服务



大湾区保险业大奖 2023 –
新城财经台
杰出环境、社会及
企业管治市场推广奖



企业品牌显卓大奖 2023 –
信报财经新闻
显卓财富传承储蓄保险计划大奖
显卓跨境高端客户服务体验大奖



星钻服务大奖 2022 – 星岛日报
医疗保险产品
创新保险产品
大湾区财富传承服务(香港)



10Life
年度人寿保险公司大奖



香港保险业联会
《香港保险业大奖 2022》
杰出创意产品/服务大奖 –
人寿保险(财富管理)



Now 财经台企业品牌成就大奖 2022
优越大湾区金融保险品牌大奖



湾区企业可持续发展大奖 2022 –
新城财经台
绿色可持续发展奖(气候行动)
社会可持续发展奖(可持续城市和社区)



智富品牌及企业大奖 2022 –
iMoney智富杂志
最佳绿色保险品牌
最关爱社会保险品牌



香港社会服务联会
连续 21 年获颁发(2002-2023)
“商界展关怀”

强积金奖项



积金评级“2023 强积金大奖”



REFINITIV LIPPER
FUND AWARDS
2022 WINNER

理柏基金香港年奖 2022

关于 Sun Life 永明

Sun Life 永明由1892年起扎根香港，提供卓越的产品与服务超过130年，致力令香港更闪亮。

Sun Life 永明是主要的国际金融服务机构，透过专业和经验丰富的销售团队为个人和企业客户提供各类产品和服务。我们为您提供全面的人寿和医疗保障、财富管理和退休策划综合方案。我们不仅提供多元化的产品，更具备团体福利和第三方退休金行政管理的丰富经验。

我们深明您在人生不同阶段的各种需要，因此提供多种保险产品，包括储蓄及人寿保障、康健及意外、万用寿险与投资寿险计划。**永越多元货币计划**属Sun Life 永明储蓄及人寿保障系列保险产品，旨在为您提供完善的理财方案。

储蓄及人寿保障

康健及意外

投资寿险计划
(ILAS)

万用寿险

Sun Life 永明产品组合

您可透过以下途径
了解我们更多的资讯：

网址：sunlife.com.hk

客户服务热线：2103 8928

请联系您的理财顾问

此推销刊物旨在香港派发，并不能诠释为在香港境外提呈销售、游说购买或提供任何香港永明金融有限公司的产品。有关释义、完整的条款及细则和不受保项目的详情，请参阅保单文件样本。我们将应您要求提供相关文件。如果此推销刊物与保单文件内容不符，则以保单文件为准。

香港永明金融有限公司
(于百慕达注册成立之有限责任公司)

客户服务中心
九龙红磡红鸾道18号
祥祺中心B座地下

客户服务热线：2103 8928
传真：2103 8938
sunlife.com.hk

永明金融集团成员之一
总公司设于加拿大多伦多

2023年11月编印
由香港永明金融有限公司刊发

