



## 永越多元貨幣計劃客戶優惠

同時使用**永越基本回贈**和**永越永續優惠**，可享合共保費回贈高達相等於首年年度化保費的**83%**！

### 永越基本回贈

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要求的**永越多元貨幣計劃**，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22%保費回贈**。

優惠代碼：A0251A

計劃	首年年度化保費				永越基本回贈
	\$ 美元	C\$ 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	<b>2%</b>
	10,000 - 12,499	12,000 - 14,999	7,000 - 8,749	70,000 - 87,499	<b>1.5%</b>
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	<b>22%</b>
	100,000 - 199,999	120,000 - 239,999	70,000 - 139,999	700,000 - 1,399,999	<b>20%</b>
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	<b>18%</b>
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	<b>16%</b>
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	<b>10%</b>
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	<b>7%</b>
	2,000 - 4,999	2,400 - 5,999	1,400 - 3,499	14,000 - 34,999	<b>5%</b>
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	<b>22%</b>
	100,000 - 199,999	120,000 - 239,999	70,000 - 139,999	700,000 - 1,399,999	<b>20%</b>
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	<b>16%</b>
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	<b>15%</b>
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	<b>14%</b>
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	<b>9%</b>
	1,500 - 4,999	1,800 - 5,999	1,050 - 3,499	10,500 - 34,999	<b>7%</b>
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	<b>12%</b>
	1,000 - 1,499	1,200 - 1,799	700 - 1,049	7,000 - 10,499	<b>8%</b>

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

## 永越永續優惠 (只適用於美元保單)

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 (即電子投保服務、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**如下：

推廣期 (包括首尾兩天)	計劃	優惠代碼	保單繕發日期	永越永續優惠
2023 年 8 月 4 日 - 2023 年 9 月 30 日	永越多元貨幣計劃 (2 年繳)(只適用於美元保單)	A0249A	2023 年 10 月 31 日或之前	每年 5% 保證預繳息率
	永越多元貨幣計劃 (6 年繳)(只適用於美元保單)	A0250A		每年 4.5% 保證預繳息率 相等於首年年度化保費的 61%

所有優惠受相關的條款及細則約束。

### 永越多元貨幣計劃客戶優惠之條款及細則 (統稱「優惠」)

- 優惠包括 (1) 永越基本回贈及 (2) 永越永續優惠 (只適用於美元保單)。
- 除另在下列條款及細則說明外，此優惠的推廣期為 2023 年 8 月 4 日至 2023 年 9 月 30 日，包括首尾兩天 (「推廣期」)。
- 優惠只適用於在推廣期期間成功投保永越多元貨幣計劃，而該保單於 2023 年 10 月 31 日或之前由香港永明金融有限公司 (「Sun Life 永明」) 繕發 (「合資格申請」)。
- 永越基本回贈**：所有合資格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回贈 (「永越基本回贈」)。首年年度化保費將根據合資格申請的保費 (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 (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 (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 (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 (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%

- 在永越基本回贈下：
  - 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。
  - 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。
  - 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 3 月內存入合資格申請的帳戶內以繳付日後之保費。
- 就永越多元貨幣計劃客戶優惠下之永越基本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的最高總回贈 (如適用) 為美元 66,000 (或其等值)。如客戶就同一受保人和保單主權人遞交多於一份合資格申請，將按每份合資格申請的保單繕發日期次序來計算永越基本回贈金額，直至永越基本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。
- 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。

8. 永越永續優惠(只適用於美元保單)：合資格申請可享下表之相關保證每年預繳息率，如：

- a. 成功投保以下計劃及符合下表的要求；
- b. 客戶透過 Sun Life 永明的電子投保服務遞交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，並選擇電子保單和電子通知服務；及
- c. 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8月4日 - 2023年9月30日	永越多元貨幣計劃(2年繳) (只適用於美元保單)	2023年10月31日或之前	每年5%保證預繳息率
	永越多元貨幣計劃(6年繳) (只適用於美元保單)		每年4.5%保證預繳息率

- d. 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)。
9. 在永越永續優惠下(只適用於美元保單)：
- 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. 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。
  - c. 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)。
10. 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。
11. 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。
12. 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，保費退回金額只會按保單主權人的實際繳付保費計算。
13. 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/人民幣計算。而該回贈金額不可轉讓或兌換成現金。
14. 除了此單張內的产品推廣活動外，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。
15. 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。

**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8月編印 由香港永明金融有限公司刊發

