

富越儲蓄計劃是市場第一個主打環境、社會及管治(ESG)概念的儲蓄產品\*，旨在投資於在ESG領域符合全球可持續發展標準的資產。富越儲蓄計劃讓您累積財富，並為世界帶來正面影響。當您將財富傳承後代，您的子孫亦將見證您所建立的人生意義非凡。

## 富越客戶優惠

(推廣編號：A0200A)

把握保費回贈優惠  
並讓世界變得更好



### 支持綠惜地球「思塑」教育項目，讓世界變得更好

由即日起至2022年6月30日，凡成功投保富越儲蓄計劃，在您享有以下特別優惠的同時，我們更會代您捐出港元130予慈善環保組織綠惜地球，支持該組織的「思塑」教育項目<sup>+</sup>。「思塑」教育項目是一個長期項目，旨在提升社會大眾對香港塑膠污染問題的認知，並鼓勵市民以更負責任的方法使用塑膠和妥善處理塑膠廢物。捐款會用以支持一系列的教育項目以建立可持續的生活環境，建構更健康、更綠色的城市。

請瀏覽 [rethinkplastic.greenearth.org.hk](http://rethinkplastic.greenearth.org.hk) 以了解更多「思塑」教育項目。



#### 富越迎新優惠

由即日起至2022年6月30日，凡成功投保富越儲蓄計劃，而該保單於2022年7月31日或之前繕發，您即可享首年年度化保費**3%保費回贈**<sup>+</sup>！



#### 富越永續優惠

如您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)，並且符合富越迎新優惠的要求，以及在富越儲蓄計劃保單繕發時預繳全數保費，即合資格獲享**每年5%保證預繳息率**<sup>+</sup>，以答謝您對保護環境作出的支持。



#### 特選永明客戶尊享富越優惠

貴為特選永明金融客戶，只要您填寫「特選永明客戶表格」提供相關帳戶資料，可享有額外首年年度化保費**2%保費回贈**<sup>+</sup>。

\* 根據保險業監管局獲授權的保險人登記冊中，截止2022年4月12日，經營綜合業務及長期業務的保險公司所提供之新造保單的儲蓄計劃進行比較。

<sup>+</sup> 所有捐款及優惠受相關的條款及細則約束。就同一受保人及保單主權人，富越迎新優惠及特選永明客戶尊享富越優惠的保費回贈總額上限為美元6,410。

#### 富越客戶優惠之一般條款及細則：

- 富越客戶優惠包括(1)富越迎新優惠、(2)富越永續優惠，以及(3)特選永明客戶尊享富越優惠(「尊享優惠」)，(各自稱為「優惠」，統稱「優惠」)。而富越客戶優惠之一般條款及細則適用於所有優惠。
- 富越客戶優惠的推廣期為2022年4月13日至2022年6月30日，包括首尾兩天(「推廣期」)。
- 有關保單必需於富越迎新保費回贈(如條款15所示)或尊享優惠保費回贈(如條款23所示)(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。
- 就同一受保人及保單主權人，富越迎新優惠及尊享優惠的保費回贈總額上限為美元6,410。
- 如客戶在富越迎新優惠及／或尊享優惠下遞交多於一份合資格富越儲蓄計劃申請，將按每份合資格富越儲蓄計劃申請的保單繕發日期次序來計算保費回贈金額及存入該保單，直至保費回贈總額達到美元6,410。
- 在富越迎新優惠及／或尊享優惠下：
  - 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，淨額保費為申請富越迎新優惠及／或尊享優惠前的總保費扣除富越迎新優惠及／或尊享優惠之富越迎新保費回贈及／或尊享優惠保費回贈。
  - 合資格富越儲蓄計劃申請的保單預繳保費之利息並非保證及香港永明金融有限公司(「永明金融」)可不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。
- 富越客戶優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
- 富越迎新保費回贈及尊享優惠保費回贈的金額將調至最接近之整數(以美元計)。
- 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下，隨時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。
- 相關的保費回贈不可轉讓或兌換成現金。
- 除了此單張內的产品推廣活動外，富越客戶優惠不能與永明金融之其他產品推廣活動一併使用。
- 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下，隨時修改、暫停或取消富越客戶優惠及修改其條款及細則的權利。如有任何爭議，永明金融保留最終決定權。

#### 富越迎新優惠(「富越迎新優惠」)之條款及細則：

- 富越迎新優惠只適用於在推廣期間成功投保富越儲蓄計劃，而該保單於2022年7月31日或之前由永明金融繕發(「合資格富越申請」)。
- 所有合資格富越申請均可享一次性首年年度化保費3%保費回贈(「富越迎新保費回贈」)。首年年度化保費將根據合資格富越申請的保費(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並不享有此優惠。
- 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，富越迎新保費回贈的金額將因應調整。
- 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，富越迎新保費回贈將於2023年1月內存入合資格富越申請的保單帳戶內以繳付日後之保費。

#### 富越永續優惠(「富越永續優惠」)之條款及細則：

- 所有合資格富越申請客戶均可享保證每年5%預繳息率，如：
  - 客戶透過永明金融的電子投保服務遞交合資格富越申請，並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。
- 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富越迎新優惠及／或尊享優惠之富越迎新保費回贈及／或尊享優惠保費回贈。
- 不可部分提取預繳金額，任何全數提取預繳金額將須支付提取金額5%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。

#### 尊享優惠之條款及細則：

- 此尊享優惠只適用於持有在富越迎新優惠下的合資格富越申請的特選永明客戶(定義如下)。
- 特選永明客戶即永明金融的退休金計劃及團體人壽保險的現行成員。
- 所有合資格富越申請均可享一次性額外首年年度化保費2%保費回贈(「尊享優惠保費回贈」)。首年年度化保費將根據合資格富越申請的保費(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並不享有此尊享優惠。
- 保單主權人必須填寫「特選永明客戶表格」以提供相關帳戶資料，而此表格必須與相關申請一併遞交。保單主權人必須於申請時及保費回贈存入合資格申請的帳戶時，仍是特選永明客戶，方可獲享此尊享優惠。
- 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，尊享優惠保費回贈的金額將因應調整。
- 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，尊享優惠保費回贈將於2023年1月內存入合資格富越申請的保單帳戶內以繳付日後之保費。

**捐款予綠惜地球的「思塑」教育項目之條款及細則：**

27. 捐款適用於所有在富越永續優惠下的合資格富越申請。
28. 永明金融將會就每份在富越永續優惠下的合資格富越申請捐出港元 130。捐款總額上限為港元 130,000。
29. 永明金融或捐款的受惠機構將不會向富越永續優惠下的合資格富越申請的保單主權人或客戶發出收據或任何其他形式的文件及／或紀錄以作扣稅或其他用途。
30. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下，隨時修改、暫停或取消此捐款及修改其條款及細則，以及更改捐款受惠機構的權利。如對捐款有任何爭議，永明金融保留最終決定權。

**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。
- 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，請參閱相關產品推銷刊物。有關釋義及完整的條款及細則的詳情，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 4 月編印      由香港永明金融有限公司刊發



# 特選永明客戶表格 — 特選永明客戶尊享富越優惠



僱主名稱 (如適用)	
客戶類別 (請圈出合適的類別)	強積金 (MPF) / 公積金 (ORSO) / 團體保險 (Group)
強積金／公積金帳戶號碼或團體保險保單號碼 (如您的帳戶仍在處理中而未能提供帳戶號碼，請在此註明「新客戶」)	
成員姓名	
成員身份證號碼	
理財顧問姓名	
理財顧問編號	
理財顧問電話號碼	
營業團隊	

## 個人資料收集聲明：

1. 客戶可自願提供與此特選永明客戶尊享富越優惠 (此「優惠」) 相關的所需個人資料。未能提供所需個人資料可能導致客戶無法參與此優惠。
2. 永明金融可能不時收集此優惠的客戶的個人資料。個人資料 (即姓名及身份證號碼) 將被永明金融使用、及被轉移至我們的理財顧問／金融中介機構及被他們使用，我們及他們可能使用客戶的個人資料來核實客戶的身份及其享有此優惠的資格。
3. 客戶有權要求查閱及更正其個人資料或拒絕接收來自永明金融及永明金融的理財顧問／金融中介機構的市場資訊。客戶應將有關要求以書面形式郵寄至香港九龍紅磡德豐街 18 號海濱廣場一座 10 樓卓譽金融服務有限公司退休金行政部經理。

本人確認已明白以上的個人資料收集聲明且並無異議。

保單主權人簽署

日期

有關此優惠的詳情和條款及細則，請參閱宣傳單張或聯絡您的理財顧問。如保單主權人未能提供上述資料，可能會影響您獲享此優惠的資格。

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。