人寿保险 - 储蓄

Sun Life
永明金融

富越储蓄计划 (2年缴)

Stellar (2-Pay)

永续承诺　富延后代

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）

未雨綢繆

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，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。永明金融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、并带来长期优异表现的选择之一。

永明金融是您人生旅途上的可靠伙伴，助您实现人生梦想。**富越储蓄计划(2年缴)**是市场上**第一个主打ESG概念的储蓄产品**[1]，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。凭借永明金融在保险行业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。

富越储蓄计划(2年缴)如何为您带来丰盛人生？

富越储蓄计划(2年缴)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能够产生积极影响并确保为子孙后代留下遗产的财富。更重要的是，永明金融作为提供资产规划工具的市场领导者，让您通过永明金融的全面资产传承计划**富越储蓄计划(2年缴)**来积累财富，让长期储蓄可以世代相传。这项计划只须支付2年的保费，您即可享受该计划潜在的长期财富增长，无须长期支付保费。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。

注:

1 数据截至 2022 年 4 月 12 日，根据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。

富越储蓄计划(2年缴)主要特点

全面资产传承计划

1. 同时具有长期储蓄和财富增长潜力

2. 可以根据需求无限次行使更换受保人选项和更换保障范围选项，让您不间断地规划遗产

3. 在生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

4. 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

5. 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

6. 设有提取选项以配合财务需求

了解更多有关ESG

广义而言，ESG是分析公司可持续性的工具。ESG评级优秀的公司的回报会更可持续，而风险会更低。对于ESG评级更高的公司来说，可能导致未来回报下降的工人罢工、诉讼和负面报道等事件所带来的潜在风险更低。因此，监控投资的ESG评级可以带来更好的风险调整回报。ESG评级可被视为负责任公司的无形资产，而永明金融也全力支持ESG理念，以表示我们对可持续发展的承诺。

富越储蓄计划(2年缴)ESG投资策略重点

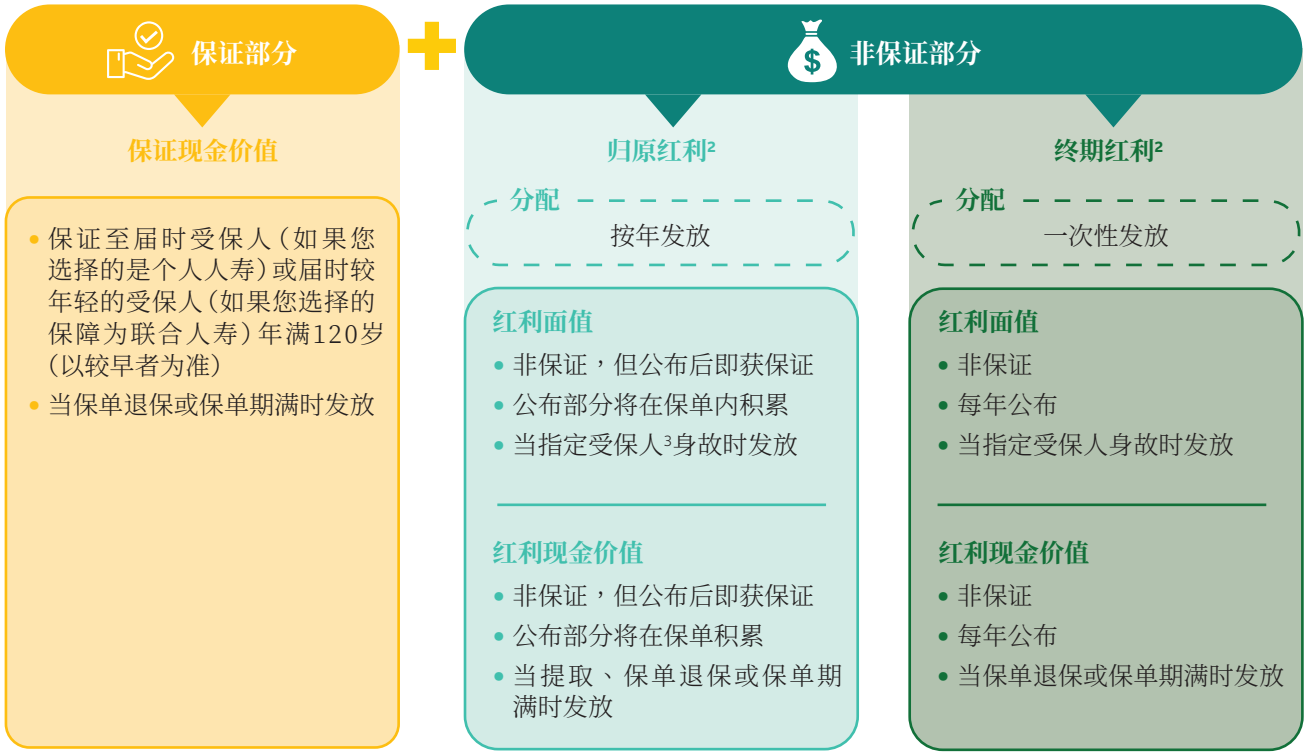
为了与永明金融对可持续全球环境的坚定承诺保持一致，**富越储蓄计划(2年缴)**支持向可持续投资的分配，这类投资包括但不限于：

此外，我们了解到碳分布的影响，并有选择地投资在碳浓度相对较低的资产，旨在建设一个更可持续的绿色地球。

为此，对于支持这个投资策略的资产，其中它们的投资过程是引入了由永明金融或是由认可的第三方ESG数据提供商所专门开发的ESG框架，去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。通过我们的高级管理层和附属公司代表组成的委员会和理事会的专业团队进行强有力的内部治理，并密切监控我们投资的风险和机会，上述过程得以实现。详情请参阅本推销刊物中重要资料下的投资理念部分。

1. 同时具有长期储蓄和财富增长潜力

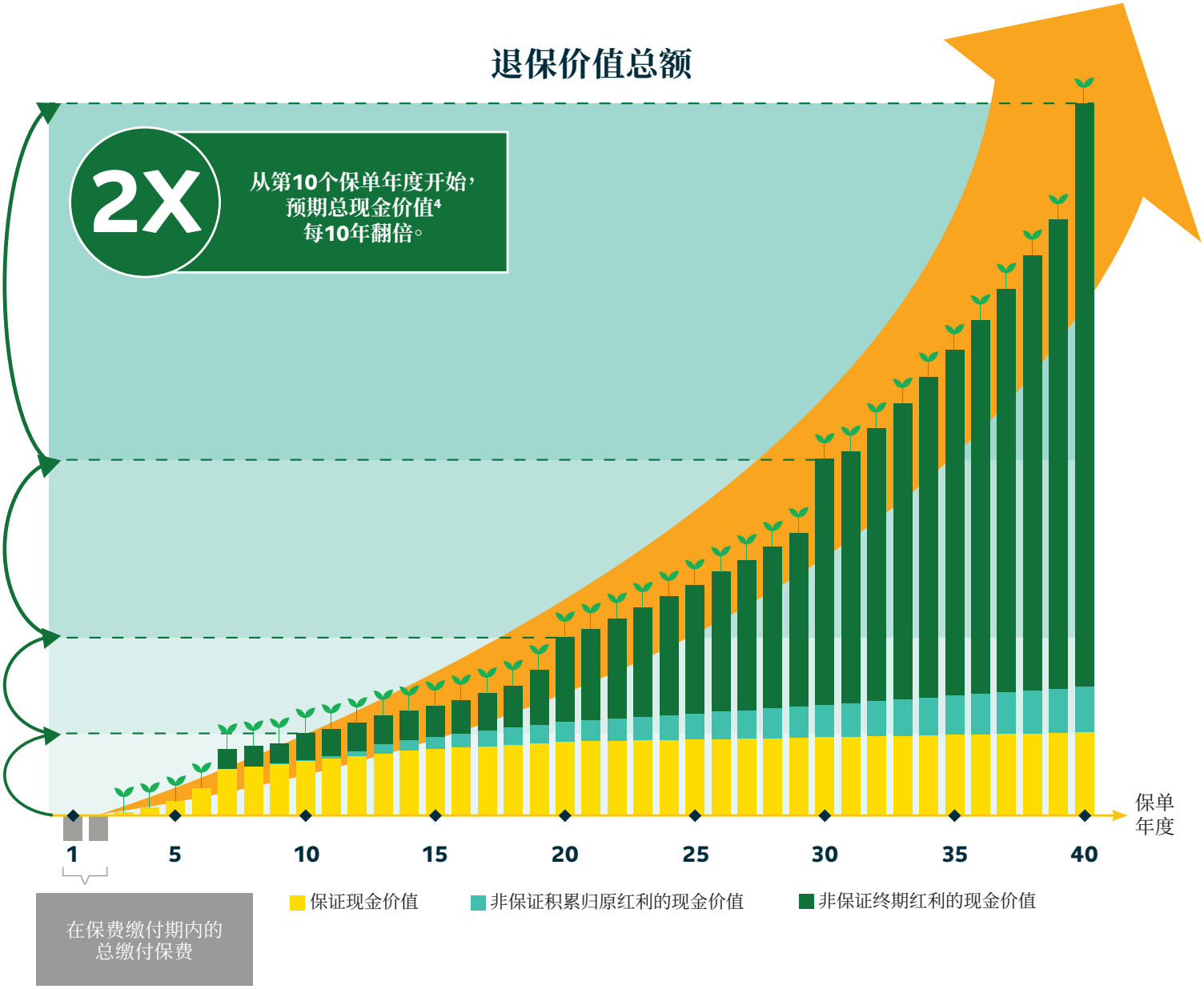
您只须缴付2年保费，从第3个保单年度开始，**富越储蓄计划(2年缴)**就可以以保证现金价值形式为您提供稳定回报，让您安心。此外，您还可以通过两种非保证红利 - 归原红利和终期红利，享受储蓄的长期增长潜力。



注:

2 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(“永明金融”)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。

3 指定受保人指在其身故后我们会做出身故保障赔偿的受保人。如果您选择的保障范围为个人人寿，指定受保人即受保人。如果您选择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。



上述表示在退保时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。

注:

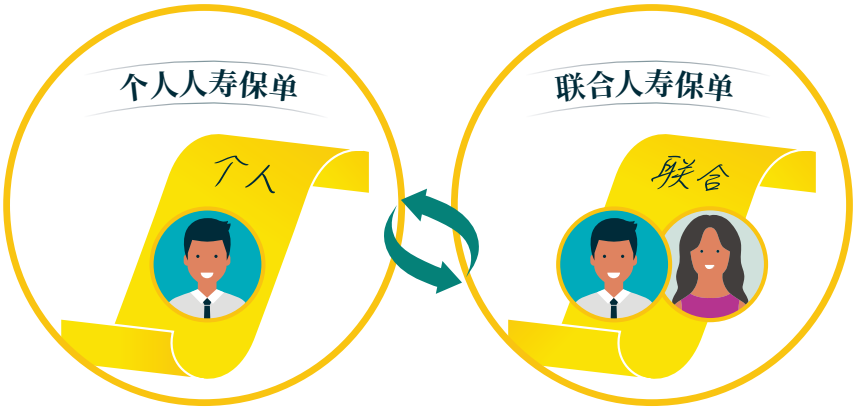
4 预期总现金价值指保证现金价值金额、预期非保证积累归原红利的现金价值和预期非保证终期红利的现金价值的总和。

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

富越储蓄计划（2年缴）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[5]。您根据自己的需求，选择行使更改保障范围选项[6]，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[6]，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:

5 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，并须由永明金融核准。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。

6 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及细则的详情，请参阅保单文件样本。

3. 在生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5个保单周年日或之后，计划提供保单分拆选项[7]，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新保单，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[8,9]，作为计划的身故保障支付选项[10]，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:

7 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。

8 如果选择行使此选项，受益人必须为个人和仍然在世。

9 如果受益人能够通过永明金融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，

a. 新保单的保单日期和保单年度将与原有保单相同；

b. 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；

c. 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；

d. 新保单不设犹豫期；和

e. 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。

10 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，并由永明金融不时厘定。

4. 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

如果指定受保人不幸身故，将向受益人支付身故保障。**富越储蓄计划（2年缴）**提供全面的6种身故保障支付选项[10]给每名受益人，为您的财富分配提供更大的灵活性。您可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 [8] **市场首创** [11]

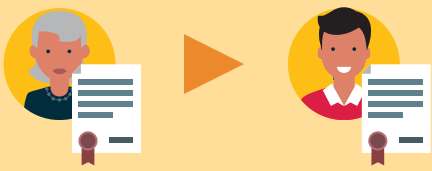
部分金额在受益人的指定年龄之前先以分期方式支付，而余额(如有)将在受益人的指定年龄时以一笔过方式支付

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 [8,9]

当指定受保人不幸身故并以指定表格登记和得到永明金融批准，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:

11 “市场首创”数据截至 2022 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。

5. 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

如果您准备为18岁以下的亲人投保，您可以通过行使指定后补保单主权人选项[12]，保证您的财富代代传承。

通过指定后补保单主权人，您可以确保您的保单即使在最糟糕情况下也能持续有效。如果保单主权人在受保人18岁之前突然身故，保单所有权将转移给后补保单主权人，以确保您的保单得到可靠保管，您能够履行承诺。

注:
12 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、核保规则和其他条件所限，并须由永明金融核准。

6. 设有提取选项以配合财务需求

一般来说，长期财富积累可以让您的财富增长，把遗产留给下一代。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，**富越储蓄计划(2年缴)**提供提取全部或部分积累归原红利(如有)现金价值[13]的选项，以满足您的需求。

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:

13 现金提取的最高和最低金额受届时行政规则约束。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之最低名义金额要求所限制；惟在第 5 个保单年度后，余下的名义金额不可少于最低金额美元 500。

参考例子1

即使面对最意想不到的事情，财产仍可惠泽后代

A先生是一位成功的商人，他总是为挚爱家人的未来做好计划。他需要一份即使在最意想不到的事情发生时，也能够让他灵活安排遗产的储蓄计划。因此，A 先生投保**富越储蓄计划(2年缴)**。计划除了提供潜在财富增长外，还具备全面的身故赔偿支付选项[10]，让A先生可以灵活安排每名受益人的遗产分配方案，为心爱的人于人生不同阶段提供福祉。

A 先生
30 岁

每年保费： 美元 50,000
已缴保费总额： 美元 100,000

已缴保费总额：
美元 **100,000**

第1年 **第2年** **第20年** **保单年度**

A 先生投保**富越储蓄计划(2 年缴)**。

保费缴付期完结。

A 先生不幸身故。由于 A 先生已安排好身故保障的支付方式给他 3 个不同的受益人。即使 A 先生身故，计划仍然为家人提供生活上的支持。

A 先生
30 岁

A 太太
50 岁

全数一笔过支付
用作支付身后事费用和生活费

A 先生的長子
25 岁

全数分期支付(每月分期支付)
用作支付大学学费和生活费

A 先生的次子
20 岁

部分分期支付至受益人指定年龄(30 岁)
用作支付生活费及让儿子长大成熟后才可自由运用余下财产

上述例子只供说明用途。

参考例子2
增值财富，传承后代

B先生已婚，正准备迎接小女儿的诞生。作为父母，他希望为初生宝宝的未来而及早准备，为她奠下稳固财务基础。**富越储蓄计划(2年缴)**提供稳定长远资本增值潜力，并具备更改保障范围和受保人的弹性，让他在有需要的时候，可灵活规划资产传承。

B 先生
30 岁

名义金额： 美元 50,000
已缴保费总额： 美元 100,000

预期总退保价值 (对比已缴保费总额)	**美元 165,854** **(1.66 倍)**	**美元 712,082** **(7.12 倍)**	**美元 2,226,954** **(22.27 倍)**	**美元 20,869,469** **(208.69 倍)**	**美元 348,703,888** **(3,487.04 倍)**
保证现金价值	美元 100,000	美元 121,421	美元 133,938	美元 162,571	美元 200,830
预期非保证的现金价值 归原红利 + 终期红利	美元 65,854	美元 590,661	美元 2,093,016	美元 20,706,898	美元 348,503,057

注:
14 更改保障范围选项、更换受保人选项及更换保单主权人的要求受保单条款的规定条件、届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由永明金融核准。

上述例子只供说明用途。在例子内所显示的金额均四舍五入至最接近的整数。上述例子假设没有提取任何款项。上述例子中的预期回报总额根据永明金融现时假设投资回报而计算且为非保证。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以上数字为高或低。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。并须由永明金融核准。

主要产品资料

计划	富越储蓄计划（2年缴）
最低年缴保费	美元 10,000
保单货币	美元
保费缴付期	2 年
投保年龄	0-80 岁
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 ⊕ 任何存放在永明金融的其他金额 ⊖ 任何贷款和利息
身故保障	以较高者为准： 到期和已缴保费总额 ⊖ 任何已提取积累归原红利的现金价值 或 指定受保人身故当日的保证现金价值 ⊕ 任何积累归原红利的面值 ⊕ 任何终期红利的面值 ⊕ 任何存放在永明金融的其他金额 ⊖ 任何贷款和利息

重要资料：

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。*

有关红利履行比率的资料，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永明金融或知名第三方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。

主要產品風險：

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；

   c. 当行使保单分拆选项，分拆前之原有保单将会终止；

   d. 指定受保人身故；或

   e. 基本计划期满。

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及细则的详情，请参阅保单文件样本。

取消保单的权利：

通过给我们的书面请求，您的保单将被取消和任何已缴保费和保险征费将被退还，条件是：(1)您取消保单的书面请求必须由您签署，并在自保单／通知书(说明可以领取保单和犹豫期到期日)交付给您／您的代表后的21个历日内(以较早者为准)，并由我们的办事处(九龙红磡红鸾道18号祥祺中心B座地下)或电邮(hk_csd@sunlife.com)直接收到您的有关要求；和(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付款，则不会获退还保费。

简繁中文转换辞汇表：

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。

闪亮殊荣 盛放更大光芒

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

企业品牌显卓大奖2022
– 信报财经新闻
显卓数码革新保险大奖
显卓保险服务及客户体验大奖

大湾区保险业大奖2022(香港站)
– 新城财经台
杰出自愿医保计划奖

星钻服务大奖2021
– 星岛日报
延期年金保单
强积金

香港社会服务联会
连续20年获颁发(2002-2022)
「商界展关怀」

01企业金勋大奖2021 – 香港01
杰出退休理财策划

强积金奖项

积金评级「2022强积金大奖」
- 金级计划
- 三项铜级计划
- 连续五年金级评级
- 最佳资产增长计划
- 企业社会责任

- 1年期持续杰出表现基金 – 债券基金(环球)
- 5年期持续杰出表现基金 – 混合资产基金(61至80%股票)
- 10年期持续杰出表现基金 – 混合资产基金(21至40%股票)
- 10年期持续杰出表现基金 – 混合资产基金(41至60%股票)
- 10年期持续杰出表现基金 – 混合资产基金(61至80%股票)
- 10年期持续杰出表现基金 – 股票基金(亚洲)

REFINITIV LIPPER FUND AWARDS
2022 WINNER

理柏基金香港年奖2022
- 最佳团体大奖 – 整体
- 最佳团体大奖 – 股票型
- 港元进取混合型 – 三、五及十年期
- 港元平衡混合型 – 十年期
- 港元保守混合型 – 十年期

最佳团体大奖表彰所有资产类别的互惠基金和基金系列，当中包括股票、债券、混合资产、商品和另类资产，并在指定基金范围内加设额外奖项予退休金和指数股票型基金。

详情请参阅 www.sunlife.com.hk/award-sc

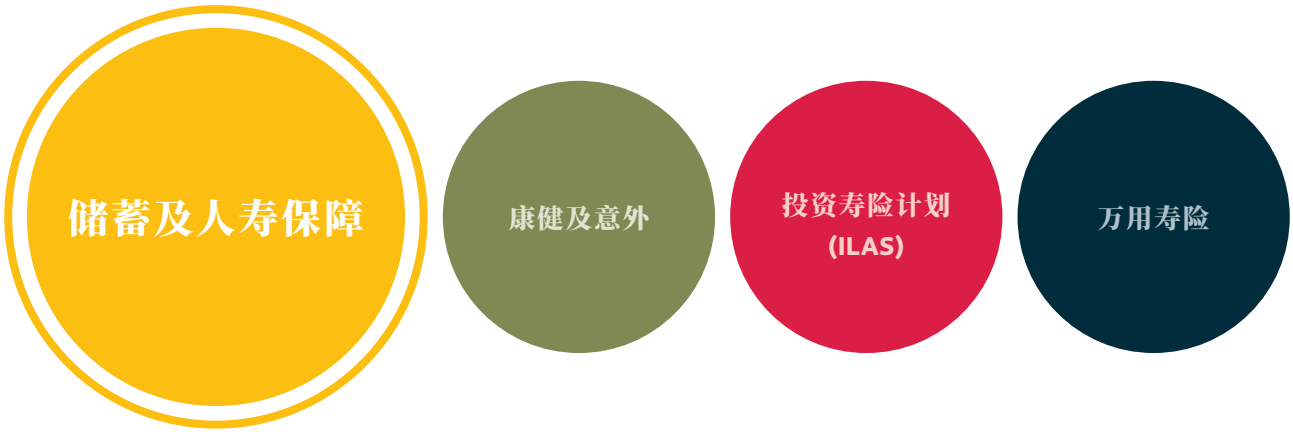
关于香港永明金融

香港永明金融乃加拿大永明人寿保险公司的全资附属公司，在1892年2月22日成立，提供卓越的产品与服务超逾130年，致力令香港更闪亮。

香港永明金融是主要的国际金融服务机构，通过专业和经验丰富的销售团队为个人和企业客戶提供各类产品和服务。我们为您提供人寿和医疗保障、财富管理和退休策划全面的综合方案。此外，我们不仅提供多元化的产品，更拥有团体福利和第三者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求，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。**富越储蓄计划（2年繳）**属永明金融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。

永明金融产品组合



您可通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。有关释义和完整的条款及细则的详情，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1月编印
由香港永明金融有限公司刊发

9010270-SC/01-2023

FSC™
www.fsc.org
混合產品
源自負責任的
森林資源的紙張
FSC™ C128503