

# 迎悅投資壽險計劃 回贈獎賞優惠

推廣期：2023年7月1日 - 2023年9月30日  
(包括首尾兩日)

有關已獲定義的詞彙，請參考本單張的「詞彙表」部分。



## 重要資訊：

1. **迎悅投資壽險計劃**（「本計劃」）是一項投資相連壽險計劃，乃由香港永明金融有限公司（「本公司」或「我們」）簽發的人壽保險保單。此產品的利益與您不時選擇的投資相連基金所對應的相關基金的表現掛鉤。這並非銀行儲蓄產品。您的投資受本公司的信貸風險所影響。在本單張中，保單主權人被稱為「您」。
2. 您就保單支付的供款，以及本公司就您所選擇的投資相連基金對應的相關基金中所作的任何投資，將會成為及一直屬於本公司的資產的一部分。您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。閣下的追索權僅可對本公司行使。
3. 您的投資潛在回報由本公司根據相關基金的表現計算。由於**迎悅投資壽險計劃**會徵收各項費用及收費，因此您的保單的整體回報或會低於相關基金的回報。
4. 在首5個保單年度內，如提取部分金額您須支付高達整筆供款的5%作為提早贖回費用。本投資壽險保單僅適合準備長期持有投資的投資者。
5. 如您不準備持有保單至少四年，本保單並不適合您，而購買一份人壽保險保單再另行投資於基金可能會更為化算。您應諮詢獨立的專業意見。
6. 提早退保、終止保單或由保單提取部分金額可能導致您的投資及本金以及所獲獎賞面臨重大的損失。相關基金的表現欠佳可能進一步加大您的投資損失，而所有費用及收費仍將繼續被扣減。
7. 您不得為您的保單作隨後的一次性供款。如果您的保單的價值降至零，您的保單將會被提前終止並可能會失去所有已支付的供款和利益。
8. 雖然**迎悅投資壽險計劃**屬人壽保險保單，但由於您的身故賠償與您不時選擇的投資相連基金對應的相關基金的表現掛鉤，因此您的身故賠償須承受投資風險及市場變動所影響。最後獲得的身故賠償或會遠低於您已支付的供款，並且可能不足以應付您的個人需要。
9. **迎悅投資壽險計劃**所提供的投資相連基金在產品特點及風險狀況或存在重大差異，部分投資相連基金可能涉及高風險。可供選擇的相關基金載列於投資相連基金簡介中。您應在作出任何投資決定前，查閱相關基金的相關銷售文件。您可向本公司索取相關銷售文件。
10. 投資涉及風險，過往業績並不代表將來表現。每隻投資相連基金皆面臨市場價值波動及所有投資的內在風險。任何投資相連基金的名義性質單位的價格或收益可升可跌。
11. 除非您已完全了解此產品，並且已經獲得解釋此產品是適合您的需求，否則請勿購買本產品。請勿單憑本單張作投保決定。閣下須自行作出最終決定。在作任何投資決定前，您應參閱**迎悅投資壽險計劃**及相關基金的銷售文件以獲取更多詳情及風險因素。本公司會應要求提供上述刊物及文件。

## 迎悅投資壽險計劃主要特色

迎悅投資壽險計劃是一項長線投資相連保險計劃，集結人壽保障及投資元素，為您提供一系列投資相連基金。以下為迎悅投資壽險計劃主要特色概覽。有關本計劃詳情，請參閱本計劃的銷售文件，包括主要推銷刊物（包括產品銷售書及投資相連基金簡介）及產品資料概要。

### 整筆供款

本計劃是一項整筆供款投資相連保險計劃，惟須符合美元4,000之最低整筆供款的最低金額之要求。有關詳情，請參閱產品銷售書內的「您的供款」部分。

### 人壽保障

- 本計劃為您提供保障直至受保人100歲（按上一次生日的年齡而定）。倘若受保人於本保單生效期間及保單期滿日前身故，只要您並未選擇延續選項，我們將會支付相等於您保單價值105%的身故賠償。（請參閱以下「財富傳承」下的「延續選項」部分）。
- 雖然迎悅投資壽險計劃屬人壽保險保單，但由於您的身故賠償與您不時選擇的投資相連基金對應的相關基金的表現掛鈎，因此您的身故賠償須承受投資風險及市場變動所影響。應付的身故賠償或會因投資相連基金表現欠佳而遠低於您已支付的供款，並且可能不足以應付您的個人需要。
- 有關詳情，請參閱產品銷售書內的「人壽保障」部分。

### 費用及收費

- 此計劃會被徵收費用，包括經常性的平台費、提早贖回費用及相關基金收費。有關詳情，請參閱本計劃的產品銷售書內的「費用及收費」部分。
- 在首5個保單年度內，如您提取部分金額或作保單退保，您須支付高達整筆供款的5%作為提早贖回費用。請參閱「費用及收費」部分，以了解提早贖回費用的計算機制之說明例子及詳情。

### 長期客戶獎賞

- 在您的保單生效期間，若於每個相關保單年度完結日的每月平均保單價值金額大於美元25,000，您將於第5個保單年度完結日及其後每個保單年度完結日享有長期客戶獎賞（如有）。有關詳情，請參閱產品銷售書中「獎賞」部分。
- 上述長期客戶獎賞比率並不代表您的保單回報率或投資表現。獎賞將成為保單價值的一部分，因此須繳付產品銷售書內的「費用及收費」部分所列表載的相關費用及收費。

## 財富傳承

### 無限次更換受保人選項

您可以於第一個保單周年日後，在保單生效期間，根據您的需要以我們指定的表格無限次向我們提交更換受保人的申請，惟須受有關條款約束。

### 延續選項

為使您的保單在受保人身故後延續，您可以在保單生效期間選擇延續選項。若受保人身故而受益人仍然在世，此延續選項將於受保人身故當日生效。隨著受益人成為新的受保人和/或新的保單主權人，保單將繼續生效。惟須受有關條款約束。

### 指定後補保單主權人選項

在保單生效期間，您可以以我們指定的表格向我們提交指定後補保單主權人的申請。在我們予以批准的前提下，當保單主權人於本保單生效期間身故且受保人仍然在世，後補保單主權人將成為新保單主權人並享有保單的擁有權。惟須受有關條款約束。

有關詳情，請參閱產品銷售書內的「財富傳承」部分。

## 保單終止

您的保單將在發生下列事件後（以最早者為準）終止：

1. 您的保單期滿時
2. 您的保單退保時
3. 保單由於保單價值跌至零而失效時
4. 我們批准身故賠償時
5. 冷靜期內取消保單時

有關詳情，請參閱產品銷售書內的「提取您的資金」部分。

有關此計劃的詳情包括費用及收費、風險因素及**迎悅投資壽險計劃**下可供選擇的投資相連基金，請參閱**迎悅投資壽險計劃**之銷售文件。有關投資相連基金對應的相關基金的詳情，請參閱相關基金的銷售文件，您可向本公司索取相關銷售文件。

## 回贈獎賞 (優惠代碼: A0242A)

凡於2023年7月1日至2023年9月30日期間(包括首尾兩日)(「推廣期」)，客戶成功投保此計劃而其整筆供款為美元12,500或以上及保單於2023年10月31日或以前獲續發，除可享此計劃現有之長期客戶獎賞\*外，更有機會尊享以下回贈獎賞！回贈獎賞將根據下表所列之有關整筆供款金額及適用的回贈獎賞比率計算及受以下所列之條款及細則約束。

於保單續發時繳付的整筆供款	適用的回贈獎賞比率
美元12,499或以下	不適用
美元12,500 - 31,999	0.5%
美元32,000 - 44,999	0.8%
美元45,000 - 63,999	1.0%
美元64,000 - 159,999	1.3%
美元160,000 - 389,999	1.6%
美元390,000或以上	2.0%

註：以上回贈獎賞比率並不代表您的保單中任何回報率或投資表現。

回贈獎賞 = 保單續發時的整筆供款 × 適用的回贈獎賞比率

\*有關長期客戶獎賞之詳情，請參閱迎悅投資壽險計劃產品銷售書內「獎賞」部分。

### 重要提示：

- 回贈獎賞將會以計劃內額外投資相連基金之名義性質單位形式存入合資格保單。回贈獎賞將構成保單價值的一部分，並将被徵收本計劃於銷售文件內所列明適用之費用及收費。
- 如您於推廣期內投保多於一份迎悅投資壽險計劃保單，我們不會合併該等保單的整筆供款來計算回贈獎賞比率。回贈獎賞比率是根據每份迎悅投資壽險計劃保單的整筆供款金額各自獨立計算。
- 於推廣期內，就同一保單主權人及計劃下，不論保單主權人持有多少保單，回贈獎賞總額上限為美元100,000。
- 若客戶於回贈獎賞存入保單前(i)從保單中提取部分款項，或(ii)其保單已退保或終止，客戶將不會獲發任何回贈獎賞。除以上情況外，若回贈獎賞已存入客戶保單內，將不會被收回。

## 回贈獎賞計算之說明例子

### 例子1\*

以下為保單主權人於推廣期內成功投保1份本計劃的保單時，回贈獎賞之例子說明：

保單1			
保單投保日 <b>2023年7月18日</b>	保單繕發日 <b>2023年7月20日</b>	整筆供款 <b>美元150,000</b>	適用的回贈獎賞比率 <b>1.3%</b>
回贈獎賞： <b>美元150,000 × 1.3% = 美元1,950</b> <b>保單1回贈獎賞為美元1,950</b>			

### 例子2\*

以下為保單主權人於推廣期內成功投保2份本計劃的保單時，回贈獎賞之例子說明：

保單1			
保單投保日 <b>2023年8月18日</b>	保單繕發日 <b>2023年8月20日</b>	整筆供款 <b>美元380,000</b>	適用的回贈獎賞比率 <b>1.6%</b>
回贈獎賞： <b>美元380,000 × 1.6% = 美元6,080</b> <b>保單1回贈獎賞為美元6,080</b>			
保單2			
保單投保日 <b>2023年9月25日</b>	保單繕發日 <b>2023年9月27日</b>	整筆供款 <b>美元5,000,000</b>	適用的回贈獎賞比率 <b>2.0%</b>
回贈獎賞： <b>美元5,000,000 × 2.0% = 美元100,000</b> <b>於推廣期內，同一保單主權人的回贈獎賞金額上限為美元100,000。</b> <b>所以保單2回贈獎賞為</b> <b>美元100,000 + 保單1回贈獎賞美元6,080 = 美元93,920</b>			

\* 以上例子之數字純屬假設及僅供說明之用。

詳情請聯絡您的理財顧問或香港永明金融有限公司。

#### 條款及細則：

- 回贈獎賞只適用於2023年7月1日至2023年9月30日(包括首尾兩日)(「推廣期」)成功遞交本計劃之新申請，而其整筆供款最少為美元12,500，及該保單必須於2023年10月31日或之前由香港永明金融有限公司繕發。
- 用以決定回贈獎賞金額的整筆供款為發放予客戶的保單摘要內列明之該金額。

3. 於推廣期內，就同一保單主權人的本計劃下，回贈獎賞上限為美元100,000。假若保單主權人於推廣期內投保多於一份本計劃的保單，回贈獎賞將按時間順序之保單繕發日期存入客戶之保單內，直至達到回贈獎賞金額的上限。
4. 保單必須於回贈獎賞存入時仍然生效，方可享有回贈獎賞。回贈獎賞將以投資相連基金的額外名義性質單位存入客戶的保單之內，並在切實可行範圍內盡快根據客戶最近一次的投資相連基金分配指示，以緊隨2024年1月17日（「指定日期」）的下一個估值日的認購價計算而進行分配。如指定日期為客戶的保單之保單月份的第一個工作日，回贈獎賞則會以緊隨2024年1月18日的下一個估值日的認購價進行分配。回贈獎賞將不可轉換為現金。
5. 當計算回贈獎賞時，有關整筆供款金額將調至最接近之整數。
6. 合資格的客戶將於回贈獎賞存入保單後獲發專函通知。
7. 回贈獎賞將構成保單價值的一部分，並將被徵收本計劃於銷售文件內所列明適用之費用及收費。
8. 以上回贈獎賞乃限額優惠，香港永明金融有限公司有權決定此優惠之供應期。香港永明金融有限公司保留修改、終止或取消此優惠及修改其條款及細則之權利而事前毋須作任何通知。若此計劃之申請於本優惠修改、終止或取消前遞交，客戶仍可享受原本的優惠。如對此優惠有任何爭議，香港永明金融有限公司保留最終決定權。

## 詞彙表

**每月平均保單價值**指緊接派發長期客戶獎賞之每個保單年度完結日過去60個保單月份的保單價值（於每保單月份開始時扣除每月經常性的平台費後）的總和，除以60。您可在您的季度報表查看或透過登入我們的客戶網上平台（網頁版或應用程式版）或致電我們的客戶服務熱線查詢每月平均保單價值。

**保單周年日**指自保單生效日後的每一周年日。

**保單價值**指您保單內投資相連基金不時的總值。各投資相連基金之總值相等於分配至您的保單的投資相連基金的名義性質單位數目總數乘以該投資相連基金的贖回價，並通過扣減投資相連基金之名義性質單位的方式扣除任何適用的每月經常性平台費。您可登入我們的網上平台（網頁版或應用程式版）或致電客戶服務熱線查詢最新保單價值。

**保單生效日**指保單簽發並開始生效的日期。

**相關基金**指與投資相連基金簡介中所列且可供選擇的投資相連基金對應的相關基金。該等基金已由證監會根據《單位信託守則》許可。

**估值日**，就本保單下提供的各投資相連基金而言，指與投資相連基金對應的相關基金的交易日，即本公司用以釐定該投資相連基金名義性質單位的認購價及贖回價的日期。為免存疑，若該交易日不是工作天，則該交易日將會是緊隨其後的工作天。

**工作天**指除週六、週日和公眾假期外，我們在香港正常開放營業的日子。

此單張只載有一般資料，並不構成任何保單之提呈銷售。如客戶於獎賞下投保本計劃，而客戶根據此單張的條款及細則獲得獎賞，其條款及細則將構成保險公司與客戶之間的協議的一部分。請將此單張與保單文件一併保存。有關風險因素和費用及收費的詳情，請參閱**迎悅投資壽險計劃**銷售文件。

投資附帶風險，過去業績並不代表將來表現。投資回報可升可跌。貨幣變動及市況，均可能影響投資價值。

投資於新興市場與已發展市場比較，可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較為敏感。相關基金價格可因投資於新興市場，金融衍生工具或結構性工具，可能承受比傳統證券更高風險，價格乃可因此而較為波動。

**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香港永明金融有限公司之產品。**

**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7月編印  
此單張由香港永明金融有限公司刊發

