

# 萬年青·星河尊享計劃

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)



萬年青·星河尊享計劃

# 為何選擇 萬年青·星河尊享計劃

萬年青·星河尊享計劃是一項分紅保險計劃，備有短期的保費繳付期，分別為2年繳及5年繳。計劃重點投資於高環境、社會及管治 (ESG) 評價的資產。您毋須提供任何醫療資料，及不超過指定名義金額 (相等於總年繳保費)，便可以輕鬆投保本計劃，惟須滿足我們屆時生效的行政規則所要求。

如果您有以下需要，本計劃便適合您：

- 您在尋找一個兼具穩定性和長線顯著增長潛力的保險計劃
- 您想於中期靈活提取款項<sup>1</sup>
- 您想簡單直接地傳承財富
- 您想如我們的投資理念一樣，將ESG納入考慮當中來為氣候變化帶來正面影響

## 萬年青·星河尊享計劃 — 為您而設

萬年青·星河尊享計劃專注於投資 ESG 表現優秀的資產，藉此結合您的環保及財務目標。同時，計劃可用作一個全面的傳承計劃，特設業界頂級的產品特點，讓您的摯愛享受更可持續的豐盛未來。



註：

- 1 任何超過累積歸原紅利的現金價值餘額及價值鎖定戶口內的價值之總額的提取將從保證現金價值及終期紅利的現金價值中扣除，此舉會令保單之名義金額減少，並被視為部分退保並將降低保單的長遠價值。

# 特點一覽



## 長線儲蓄及增長潛力

享有保證現金價值及非保證紅利



## 4種保單貨幣作貨幣轉換

可自由轉換您的保單貨幣，  
以美元、加元、英鎊或人民幣累積財富



## 保費紓困特點

於艱難時期暫緩或豁免未來保費，  
減輕您的財務負擔



## 精神上無行為能力安全網

當您無法提出索償時，  
可指定一位家庭成員代為提出



## 海外提取款項

透過海外轉賬服務輕鬆轉賬至海外銀行戶口



## 額外支援以應付意外事件

發生重大意外時，為您提高額外保障金額



## 鎖定您的保單價值

就潛在收益享有更多保障

## 傳承規劃選項



## 靈活規劃財富傳承

更換受保人，  
或在個人人壽和聯名人壽保單之間切換



## 簡易資產分配

持續累積財富並代代相傳



## 6種身故保障支付選項

為每名受益人選擇最佳選項



## 保障您的保單

指定後補保單主權人，世代延續您的保單效益

萬年青·星河尊享計劃

# 建設與您的成就匹配的財富 築造更可持續的綠色世界

為您的摯愛投資一個美好的將來，同時為我們的環境帶來正面影響。確保您的財富經得起時間考驗，而您的後代亦能在更可持續的綠色地球上生活，無憂無慮地追求並實踐理想。



# 為何投資ESG?



廣泛而言，ESG是用來分析公司可持續表現的工具。高ESG評價的公司可以為您帶來可持續的回報和較低的風險，亦更少面對可能導致未來回報下降的潛在風險，例如罷工、訴訟和負面的公關事件。

因此，監察投資的ESG評價或會帶來風險更可控的回報。ESG評價可被視為公司的無形資產，亦是我們對可持續發展的承諾的重要指標。

萬年青·星河尊享計劃

# 萬年青·星河尊享計劃ESG投資策略重點

Sun Life永明堅守可持續發展承諾，萬年青·星河尊享計劃亦致力保護世界環境，重點支持可持續的投資，包括但不限於：



此外，我們致力監察碳足跡，因此選擇碳排放較低的資產為投資首選，為建設更可持續的綠色地球出一分力。

我們專注投資支持此投資策略的資產，其投資過程是引入了由Sun Life永明或認可的第三方ESG數據供應商所獨有開發的ESG框架，以篩選獲高ESG評分的發行商所發行的固定收入資產或股票。

此投資策略是由強大的內部管治架構促成，並由Sun Life永明高級管理層和關聯公司的代表組成委員會，以一眾的專家團隊密切監察投資的風險與機會。

有關詳情，請參閱本產品推銷刊物內重要資料下之投資理念部分。



萬年青·星河尊享計劃

# 主要特點

## 1. 長線儲蓄及增長潛力 享有保證現金價值及非保證紅利

萬年青·星河尊享計劃會以保證現金價值形式為您穩定地建立財富，而組成非保證部分的歸原紅利<sup>2</sup>和終期紅利<sup>2</sup>則會帶來長期增長潛力。

 <b>保證部分</b>	 <b>非保證部分</b>	
<b>保證現金價值</b>	<b>歸原紅利</b>	<b>終期紅利</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>當支付精神上無行為能力保障（如適用）、身故保障（如適用）、保單退保或保單期滿時發放</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年公布及派發</li> <li>一經公布即為保證，並將積存在保單內</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>每年公布</li> <li>一次性紅利</li> </ul>
	<b>紅利現金價值</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>當支付精神上無行為能力保障、保單退保、保單期滿或提取時發放</li> </ul> <b>紅利面值</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>當指定受保人<sup>3</sup>身故時發放</li> </ul>	<b>紅利現金價值</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>當支付精神上無行為能力保障（如適用）、保單退保或保單期滿時發放</li> </ul> <b>紅利面值</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>當指定受保人身故時發放</li> </ul>

您的財富將隨保證現金價值和非保證紅利一同增長



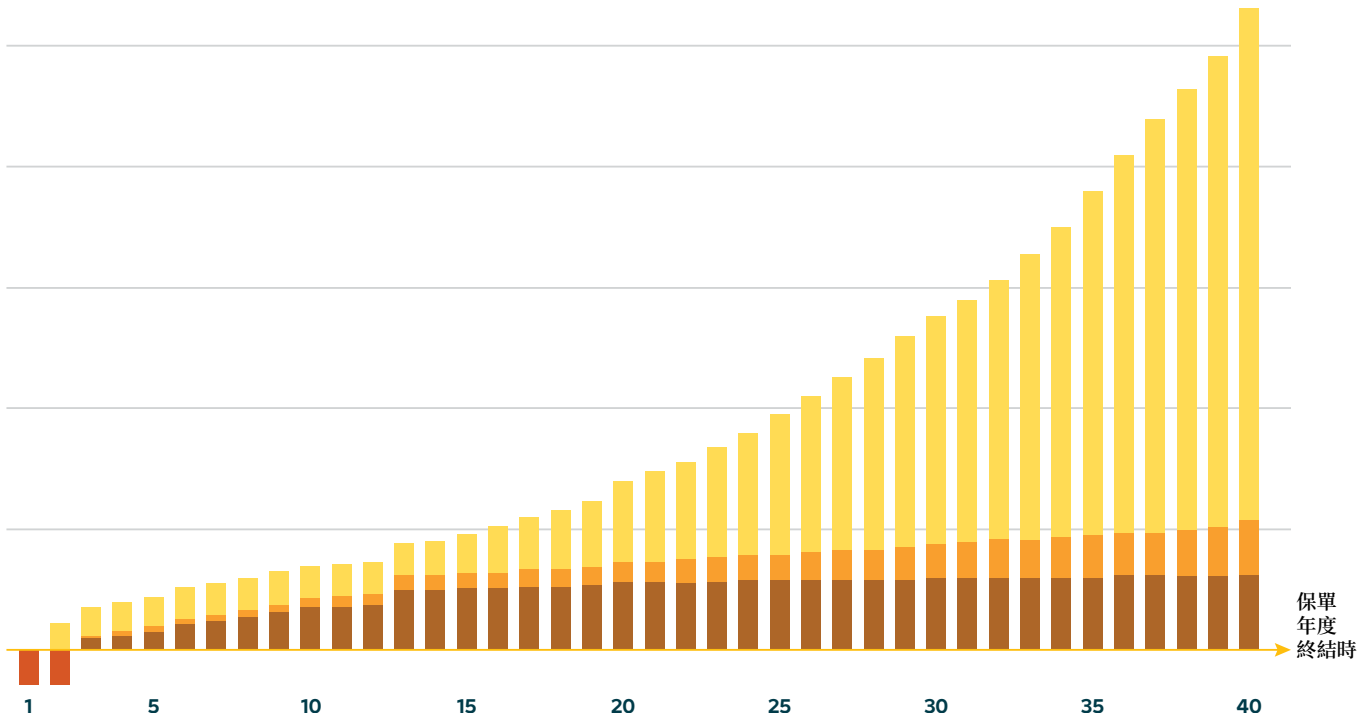
### 有用資訊

- 從第3個保單年度起，保證現金價值會提供穩定回報，直到指定受保人120歲或保單終止（以較早者為準）。
- 一經公布的歸原紅利的現金價值與其面值相同。
- 歸原紅利和終期紅利或會改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。

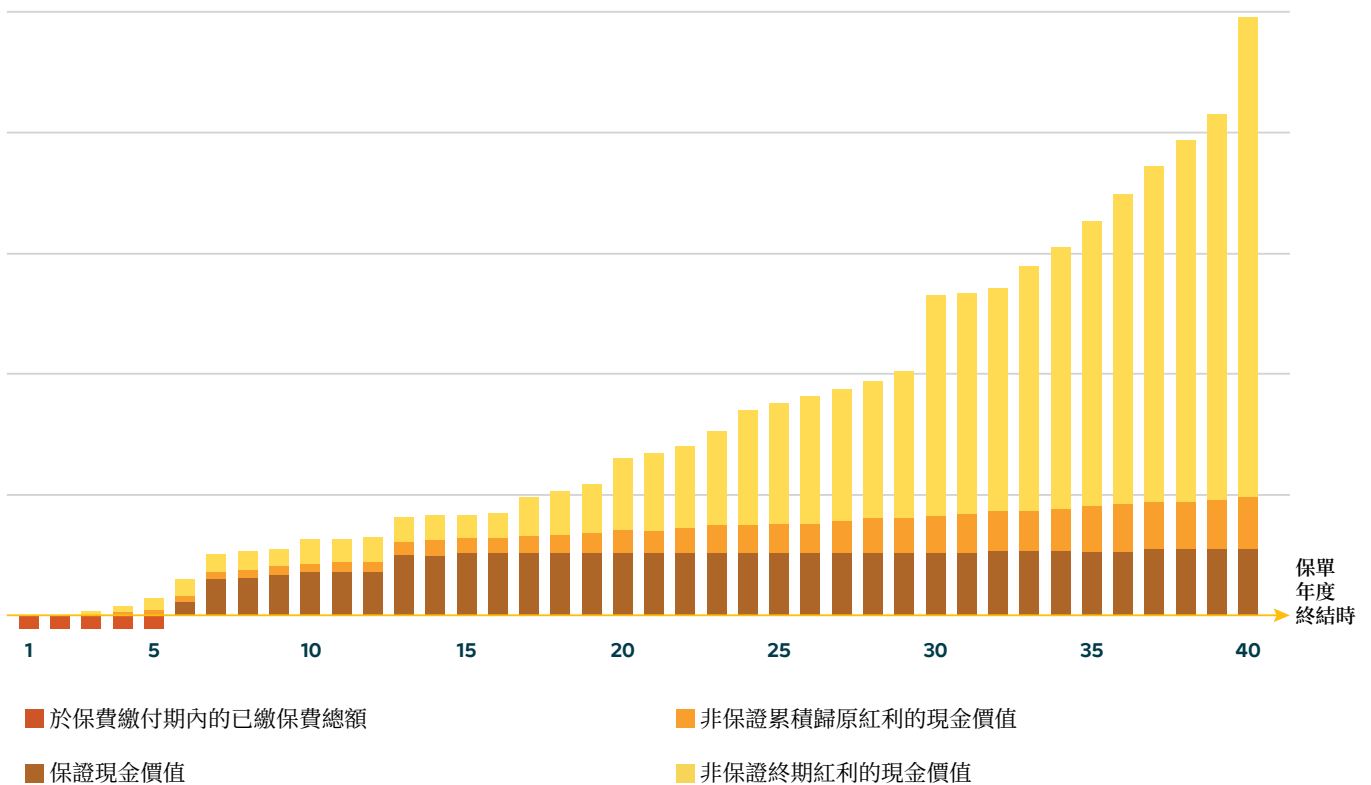
註：  
 2 歸原紅利和終期紅利的價值為非保證並由香港永明金融有限公司（「永明香港」）不時釐定的規則所指定。歸原紅利和終期紅利或根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。  
 3 指定受保人指在其身故後我們會作出身故保障賠償的受保人。如您所選的保障範圍為個人人壽，指定受保人即受保人。如您所選的保障範圍為聯合人壽，指定受保人即最後一位在生受保人。



萬年青·星河尊享計劃 (2年繳) 的預期總退保價值 (以美元計算)



萬年青·星河尊享計劃 (5年繳) 的預期總退保價值 (以美元計算)



上述表示於退保時預期退保價值總額的圖表只供說明用途。實際的累積歸原紅利和終期紅利的現金價值可能較為高或低。在某些情況下，這些紅利的實際金額可能為零。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。如欲索取符合您需要的建議書，請聯絡您的理財顧問。

萬年青·星河尊享計劃

## 2. 4種保單貨幣作貨幣轉換

可自由轉換您的保單貨幣，以美元、加元、英鎊或人民幣累積財富

無論您正在準備海外教育基金，或計劃到國外退休，您可行使貨幣轉換選項<sup>4</sup>，從美元、加元、英鎊或人民幣當中選擇並轉換成您的保單貨幣。

### 行使貨幣轉換選項對您的保單價值有何影響？

#### 現有之總現金價值及到期和已繳保費總額

將轉換為您新選擇的保單貨幣並只會按照由我們不時釐定的當時市場兌換率進行兌換。

任何存放在價值鎖定戶口中的金額也將只會按照由我們不時釐定的當時市場兌換率轉換至您新選擇的保單貨幣。

保證現金價值、非保證紅利和貨幣轉換後的任何未來的保費都將採用與一張假設於同一年度繕發之新保單貨幣的萬年青·星河尊享計劃保單相同之方式釐定。

貨幣轉換後，保單的總現金價值下的保證現金價值和非保證紅利之比例可能會受到影響。



#### 有用資訊

- 從第3個保單周年日起，您可於每個保單年度內申請行使貨幣轉換選項1次。所有關於貨幣轉換選項的申請須符合我們全權酌情決定及核准，並符合保單文件中規定的條件。
- 當貨幣轉換申請獲得批准，便不可撤回或更改。
- 行使貨幣轉換選項或會令保證現金價值和非保證紅利增加或減少。

註：

<sup>4</sup> 當貨幣轉換獲得批准，保單年度、保單期滿日、保單主權人及受保人將保持不變。行使貨幣轉換選項後保單的名義金額不可少於我們屆時生效的行政規則所要求之最低金額。

### 3. 保費紓困特點

於艱難時期暫緩或豁免未來保費，減輕您的財務負擔

萬年青·星河尊享計劃為您提供保費假期選項<sup>5</sup>及保費豁免保障，以減輕您的財務憂慮，陪伴您渡過突如其來的挑戰。此等選項及保障只適用於5年繳保單。

#### 保費假期選項

在第2個保單周年日或之後，只要您的保單沒有任何未償還貸款，您可於在保單生效期間申請暫緩繳交1年保費（「保費假期」）。保費假期將在我們批准後的保費到期日隨即開始。同時，請放心，您的保單在保費假期期間仍然生效。

此選項最多可連續或單獨行使2年。單獨行使的話，保費假期將運行一整年。

#### 保費豁免保障<sup>6</sup>

若受保人（亦為保單主權人）在65歲前因受傷或疾病而被診斷為完全永久傷殘，我們將立即豁免將來應繳的保費。

#### 付款人保費豁免保障<sup>7</sup>

若保單主權人（並不是受保人）在65歲前因受傷或疾病而不幸身故或被診斷患有完全永久傷殘，我們將立即豁免計劃將來應繳的保費。

註：

- 5 所有保費假期選項之申請須由我們核准。當保費假期一旦獲批，我們將不會對保單公布任何歸原紅利的面值及現金價值，並會維持保證現金價值、任何累積歸原紅利的面值及現金價值於緊接保費假期年期開始前的水平。
- 6 為符合保費豁免保障資格，您亦必須滿足以下要求：(a) 受保人年齡（若保單為個人壽）或 (b) 每位受保人的年齡（若保單為聯人壽）必須為18歲至60歲之間，而且由以下最遲者起計：保單簽發日、更換保單主權人生效日期、更換受保人生效日期、更改保障範圍生效日期（僅適用於保單為聯人壽）或延續選項生效日期。
- 7 為符合付款人保費豁免保障資格，您亦必須滿足以下要求：
  - (a) 保單主權人必須為60歲或以下，而且由以下最遲者起計：保單簽發日、更換保單主權人生效日期或延續選項生效日期；及
  - (b) 受保人年齡（若保單為個人壽）或至少其中一位受保人的年齡（若保單為聯人壽）必須為18歲以下，而且由以下最遲者起計：保單簽發日、更換保單主權人生效日期、更換受保人生效日期、更改保障範圍生效日期（僅適用於保單為聯人壽）或延續選項生效日期。



### 有用資訊

- 保費假期選項、保費豁免保障及付款人保費豁免保障須受我們屆時生效的行政規則所限及批核。
- 在保費假期期間不可以行使貨幣轉換選項。
- 任何**萬年青·星河尊享計劃**保單只會支付保費豁免保障或付款人保費豁免保障其中一項。
- 在須支付保費豁免保障或付款人保費豁免保障時，我們將立即豁免將來應繳的保費，直至保費繳付期完結，最高豁免限額<sup>8</sup>為美元200,000／加元240,000／英鎊140,000／人民幣1,400,000。
- 就保費豁免保障及付款人保費豁免保障，如因疾病導致完全永久傷殘或不幸身故，須符合2年等候期<sup>9</sup>。而如因受傷導致完全永久傷殘或不幸身故，則不設等候期。

註：

- 8 最高豁免限額適用於所有由我們向同一保單主權人簽發的所有萬年青·星河尊享計劃保單以及任何其他有相同保費豁免保障及付款人保費豁免保障的產品。當豁免基本計劃之保費已達到最高豁免限額後，保單主權人需繼續繳付保費餘額，否則自動保費貸款將會行使，或本保單將會被終止。
- 9 2年等候期是由以下較遲者起計：保單簽發日、基本計劃的最後復保日、更換保單主權人生效日期、更改保障範圍生效日期、更換受保人生效日期或延續選項生效日期（只適用於付款人保費豁免保障）。我們不會就任何已存在的情況支付保費豁免保障和付款人保費豁免保障。

## 4. 精神上無行為能力安全網

### 當您無法提出索償時，指定一位家庭成員代為提出索償

有了精神上無行為能力保障<sup>10</sup>，您可以指定一位家庭成員作為精神上無行為能力保障領取人，以便在您被診斷為精神上無行為能力的人時，他或她可以代表您提出索償。這樣，您的家人可以在緊急情況下迅速從您的保單中索償。

#### 保障如何運作？

您可以選擇總現金價值的25%、50%、75%<sup>11</sup>或100%為精神上無行為能力保障之百分比。

當精神上無行為能力保障領取人提出索償並獲核准，我們會支付：

精神上無行為能力保障 的應付款項 <sup>11</sup>	=	精神上無行為能力保障之百分比 × 索償獲核准當日之總現金價值 - 任何貸款和利息*
-----------------------------------	---	---

\*只適用於當精神上無行為能力保障之百分比相等於100%。

如您選擇了25%、50%或75%為精神上無行為能力保障之百分比，在發放精神上無行為能力保障後，您的保單剩餘的總現金價值也能繼續增長，守護您的未來大計。



#### 有用資訊

- 您可以不時申請更改精神上無行為能力保障領取人和精神上無行為能力保障之百分比。有關申請必須經由我們核准。
- 建議精神上無行為能力保障領取人的年齡必須為18歲或以上。
- 精神上無行為能力的人指因精神上無行為能力而無能力處理和管理其財產及事務的人。精神上無行為能力的診斷必須由具專門經驗診斷有精神上無行為能力之精神科專科醫生所提供。
- 一旦根據此保障所發放的總現金價值達100%，保單將會終止。
- 如您選擇總現金價值的25%、50%或75%為精神上無行為能力保障之百分比，精神上無行為能力保障將首先透過提取存放在價值鎖定戶口的金額（如有）；再從累積歸原紅利的現金價值來支付。任何精神上無行為能力保障的餘額將從保證現金價值及終期紅利的現金價值中扣除，此舉會令保單之名義金額減少，並被視為部分退保並將降低保單的長遠價值。

萬年青·星河尊享計劃

## 5. 海外提取款項

### 透過海外轉賬服務輕鬆轉賬至海外銀行戶口

為方便達成您的財務計劃，我們特設海外轉賬服務<sup>12</sup>讓您從保單提取款項至您名下的海外銀行戶口，更可每年豁免一次相關匯款的銀行費用。



#### 有用資訊

- 如您名下的海外銀行戶口的貨幣與保單貨幣不同，該筆匯款可能會按照第三方銀行／服務供應商所釐定的兌換率計算，並且須由保單主權人承擔。
- 某些國家或地區可能無法使用本服務，請向您的本地銀行查詢詳情。

註：

- 10 在您申請指定精神上無行為能力保障領取人時，保單主權人及相關受保人必須為同一位人士。不可撤銷之受益人（如有）及受讓人（如有）必須書面同意指定（a）精神上無行為能力保障領取人；及（b）精神上無行為能力保障之百分比的要求。當（a）成功指定新一位精神上無行為能力保障領取人並獲我們批准；（b）更換受保人後，保單主權人不再是受保人或任何其中1位受保人；（c）保單主權人有任何更換；（d）永明香港收到通知根據《精神健康條例》（香港法例第136章）委任監護人或受託監管人（或在另一司法管轄區有根據類似法律委任監護人或受託監管人）或（e）永明香港收到通知保單主權人持有涵蓋保單的持久授權書，任何現有指定精神上無行為能力保障領取人將自動被撤銷。倘若精神上無行為能力保障領取人與任何其他人士，包括但不限於受保人的監護人或受託監管人、受權人、受益人、受讓人或永明香港合理地相信其中之間有爭議，永明香港保留拒絕支付精神上無行為能力保障之權利直至該爭議得到解決為止。
- 11 基本計劃的名義金額不得低於屆時行政規則所規定的最低金額，而且在支付精神上無行為能力保障後可供貸款的金額不能低於零，精神上無行為能力保障的實際金額可能為少於應付款項。當在支付精神上無行為能力保障的過程中觸發自動部分退保時，名義金額、保證現金價值、未來公布的歸原紅利和終期紅利，以及基本計劃的到期和已繳總保費將相應減少。
- 12 海外轉賬服務屬行政服務，由第三方銀行／服務供應商提供。本服務並無保證，我們可修改或終止本服務，恕不另行通知。海外轉賬服務須遵守適用法律、規章和相關司法管轄區的監管機構所提供的指引。我們不會對相關第三方銀行／服務供應商的任何行為、疏忽或過失負責。我們亦不會對因本服務直接或間接產生或引起的損失或損害、成本或其他費用承擔任何責任。

## 6. 額外支援以應付意外事件 發生重大意外時，為您提供額外保障金額

為能助您跨越人生中的重大意外，若受保人因意外<sup>13</sup>被醫生診斷不能獨立生活，我們市場首創的意外護理保障<sup>14</sup>會支付高達基本計劃名義金額（相等於總年繳保費）1000%的款項。

### 不能獨立生活是指？

不能獨立生活是指因意外造成受傷，即使有特殊設備的幫助，在整個日常生活活動中也需要另一個人從旁協助，及被診斷為完全／徹底地不能完成至少3項日常生活活動至少6個月。

日常生活活動包括：

- 沐浴
- 更衣
- 如廁
- 進食
- 上落床或椅



### 有用資訊

- 基本計劃下的意外護理保障最高賠償額不多於基本計劃名義金額的1000%。受限於受保人於意外護理保障下的最高終身限額<sup>15</sup>為美元1,250,000／加元1,500,000／英鎊875,000／人民幣8,750,000。
- 若保單為個人人壽，如受保人於18至65歲期間因意外被診斷不能獨立生活，意外護理保障會支付高達名義金額（相等於總年繳保費）1000%的款項。
- 若保單為聯合人壽，如任何一位受保人於18至65歲期間因意外被診斷不能獨立生活，意外護理保障會支付高達名義金額（相等於總年繳保費）500%的款項。
- 此保障不設等候期。

註：

13 意外必須於此基本計劃生效期間，及有關引致不能獨立生活的病況必須於以下最遲者後才首次出現：保單簽發日、基本計劃的最後復保日、更換受保人生效日期、更改保障範圍生效日期或延續選項生效日期。

14 「市場首創」是截至2022年12月31日，根據保險業監管局獲授權的保險人登記冊中，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。

15 最高限額適用於所有由我們向同一受保人簽發的萬年青·星河尊享計劃保單以及任何其他有相同意外護理保障的產品。

萬年青·星河尊享計劃

## 7. 鎖定您的保單價值 就潛在收益享有更多保障

您的保單設有價值鎖定戶口。為使您加倍安心，您可以行使價值鎖定選項<sup>16</sup>，將您保單的部分價值轉移至您的價值鎖定戶口累積，而有關利率為非保證及由我們不時釐定。當您每次行使此選項時，您可選擇保單的價值10%至50%作為鎖定百分比。



### 有用資訊

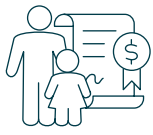
- 從第10個保單周年日起，您可於每個保單年度內行使價值鎖定選項1次。
- 您可行使價值鎖定選項直到累計鎖定百分比達50%的上限。
- 當價值鎖定申請獲得批准，便不可撤回或更改。
- 若保單已轉讓或有任何未償還貸款，則不能行使此選項。
- 每次行使價值鎖定選項時，您的保單的名義金額、保證現金價值、非保證紅利及已繳保費總額均會根據鎖定百分比按比例下降。



註：  
<sup>16</sup> 行使價值鎖定選項後的名義金額不可少於我們要求之最低金額。



## 8. 靈活規劃財富傳承



### 更換受保人，或在個人人壽和聯人人壽保單之間切換

萬年青·星河尊享計劃可以保障1位（「個人人壽」）或共同保障2位（「聯人人壽」）的受保人。在聯人人壽的保單下，即使其中1名受保人不幸突然身故，您的保單仍可繼續生效。有了更改保障範圍選項和更換受保人選項，您可輕鬆靈活將財富代代相傳<sup>17</sup>。

#### 更改保障範圍選項

您可以按照個人需要將保單從個人人壽更改為聯人人壽或從聯人人壽更改為個人人壽，不設次數限制。

#### 更換受保人選項

只要有至少1位受保人仍然在世，您可以申請更換受保人，不設次數限制。



#### 有用資訊

- 更改保障範圍選項和更換受保人選項須由我們核准。
- 所有新受保人必須與屆時保單主權人有可保利益關係，並須由我們核保及批准。

註：

<sup>17</sup> 若保障年期因行使更換受保人選項或更改保障範圍選項而被延長，原有保單期滿日後的保證現金價值金額將不少於在更改前的金額。

萬年青·星河尊享計劃

## 9.



### 簡易資產分配

分拆原有保單以分配資產，持續累積財富並代代相傳

有別於其他的財富轉移安排，**萬年青·星河尊享計劃**提供無縫傳承財富的選項，並不會收取額外費用。

#### 保單分拆選項<sup>18</sup>

將原有保單分拆至2份或以上的新保單，將您的資產無縫地傳承給您的摯親。

從第3個保單周年日起，您可於每個保單年度行使保單分拆選項1次。

#### 延續選項<sup>19,20</sup>

除了全額一筆過領取身故保障，您亦可選擇將您的保單繼續傳承至下一代，那麼即使指定受保人遇上不幸事故，仍可助您無間斷累積財富。

當指定受保人不幸身故，原有保單將會終止並組成新保單，而受益人將成為新保單主權人(如適用)及新受保人。

此為6種身故保障支付選項之一。詳情請參閱下一部分。

註：

18 每個保單年度內只可申請保單分拆選項1次。當保單分拆獲得批准，分拆之保單的保單年度、保單期滿日、保單貨幣、保單主權人及受保人將與原有保單相同。分拆之保單不設冷靜期。分拆之保單的名義金額不可少於我們要求之最低金額。當保單分拆申請獲得批准，便不可撤回或更改。

19 如選擇行使此選項，受益人必須為個人及仍然在世。

20 申請須由我們核准。新保單將於延續選項生效日期起生效，

- a. 新保單之保單日期及保單年度將與原有保單相同；
- b. 新保單的保單期滿日將更改至新受保人的120歲生日當天或緊接其後的保單周年日；
- c. 原有保單之名義金額、到期及已繳的保費總額及任何未償還的貸款及利息的金額及保單價值，包括保證現金價值、累積歸原紅利(如有)、終期紅利(如有)及價值鎖定戶口內的金額(如有)將會按您的指示就該相應受益人的指定百分比分配至新保單；
- d. 新保單不設冷靜期；及
- e. 就計算不可爭議條款的適用期間，新受保人之有關的期間將由自延續選項生效日期起重新計算。

# 10. 6種身故保障支付選項 為每名受益人選擇最佳選項

萬年青·星河尊享計劃提供6種身故保障支付選項。您可選擇不同身故賠償支付選項予每名受益人，滿足他們於人生不同階段的需要。

<p><b>全額一筆過支付</b></p>	
<p><b>全額分期支付</b> 全部金額在2-50年期間以每月或每年分期支付</p>	
<p><b>部分分期支付</b> 部分金額先以一筆過形式支付，然後分期支付餘額</p>	
<p><b>市場首創<sup>21</sup> 部分分期支付直至指定年齡</b> 部分金額先以分期方式支付，直至受益人達到指定年齡，然後以一筆過形式支付餘額（如有）</p>	<p>指定年齡前                      指定年齡</p> 
<p><b>全額以遞增分期支付</b> 首次分期金額以每月或每年的方式支付，隨後以每年3%遞增的分期方式支付，直至支付所有身故保障為止</p>	<p>每年 3% 遞增</p> 
<p><b>延續選項</b> 當受保人不幸身故，原有保單將會終止並組成新保單，而受益人將成為新保單主權人（如適用）及新受保人</p>	

# 11. 保障您的保單 指定後補保單主權人，世代延續您的保單效益

您可以行使指定後補保單主權人選項<sup>22</sup>，即使現有保單主權人突然身故，您指定的親人將會成為新的保單主權人，確保您的保單得到可靠的照顧。

註：  
 21 「市場首創」是截至2022年7月31日，根據保險業監管局獲授權的保險人登記冊中，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。  
 22 申請須由我們核保及批准。

# 參考例子1

## 靈活實現不同人生階段的目標

### 萬年青·星河尊享計劃如何幫助A先生？

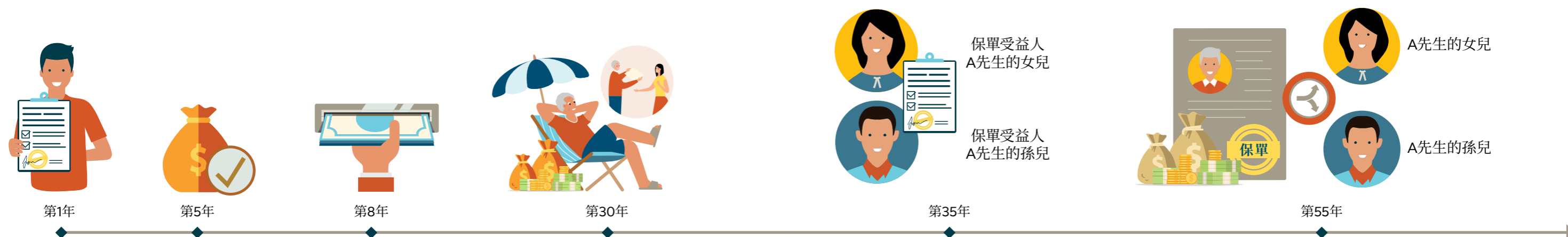
計劃為A先生提供穩定收入，支持他跨過業務危機，享受退休生活，並為下一代建立財富。



A先生  
30歲

每年保費：美元70,000  
已繳保費總額／名義金額：美元350,000  
保費繳付期：5年

A先生經營生意，為本地零售商供應入口商品。有見業務環境不穩定，他擔心自己賺的錢是否足以維持家人生活安定。此外，他有一名年輕女兒，他希望即使自己不在她身邊，她仍能獲得所需的支援。因此，他在30歲時投保萬年青·星河尊享計劃(5年繳)。



A先生投保萬年青·星河尊享計劃(5年繳)。

A先生繳清所有保費。

當業務挑戰越來越嚴峻，A先生開始每年提取已繳保費總額的8%<sup>1</sup>以應付家庭的生活開支。

**每年提取款項 美元28,000**

經過多年的努力，A先生的生意取得豐碩成果。他決定退休，並將家族生意交給女兒打理。

他繼續每年提取款項，讓自己和太太享受舒適的退休生活。

**每年提取款項 美元28,000**

A先生的女兒誕下一個兒子。身為好爸爸及初為公公的A先生將女兒及孫兒納入保單成為受益人。

A先生不幸身故，他的太太不久之後亦離世。他在去世前為女兒和孫兒選擇了延續選項<sup>23</sup>。此選項會自動觸發保單分拆，並立即將A先生的保單一分為二，他的女兒和孫兒分別成為各自保單的保單主權人及受保人。

他的女兒繼續打理家族生意，並決定從保單中提取款項以應付生意的開支。

他的孫兒仍是大學生，將繼續從保單累積財富。

註：  
1 任何超過累積歸原紅利的現金價值餘額及價值鎖定戶口內的價值之總額的提取將從保證現金價值及終期紅利的現金價值中扣除，此舉會令保單之名義金額減少，並被視為部份退保並將降低保單的長遠價值。  
23 行使延續選項須符合保單條款的規定條件，並受屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由永明香港核准。

上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的數值均調整至最接近的整數。例子中的預期提取金額及回報為非保證並根據永明香港現時假設投資回報而計算。實際可支付的累積歸原紅利的現金價值和面值和終期紅利的現金價值和面值可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，這些紅利的實際金額可能為零。歸原紅利和終期紅利會根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。

# 參考例子2

## 於不同國家實現不同的夢想，同時提供長久支援

### 萬年青·星河尊享計劃如何幫助B先生？

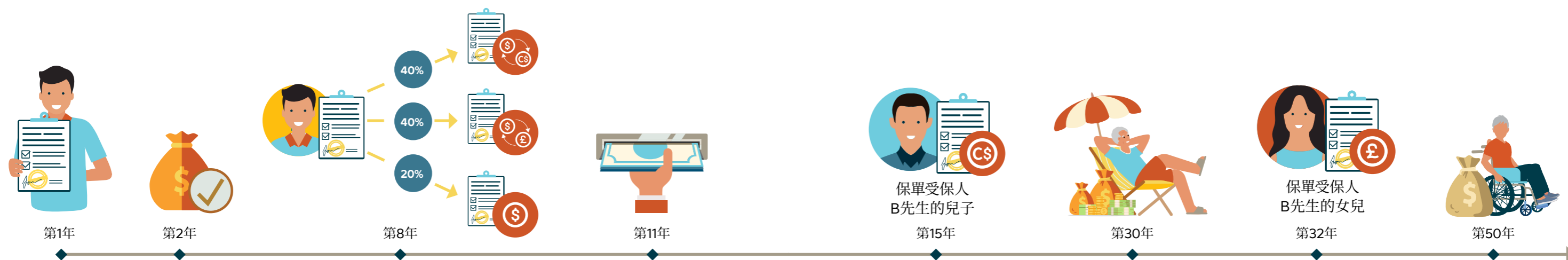
計劃讓他以不同貨幣支持他的子女升學，並為他和他的太太打造穩健的退休生活。



B先生  
35歲

每年保費：美元100,000  
已繳保費總額／名義金額：美元200,000  
保費繳付期：2年

B先生是一個慈父，希望將兩名子女送到海外升讀大學。他現時財務狀況良好，但他明白市場變幻莫測的道理。為確保到了重要關頭他會有足夠的財務儲備，他決定於35歲時投保萬年青·星河尊享計劃（2年繳）。



<p>B先生投保萬年青·星河尊享計劃（2年繳）。</p>	<p>B先生繳清所有保費。</p>	<p>B先生的兒子已經18歲，決定去加拿大讀大學。他的女兒只有15歲，但已經決心要去英國讀大學。於是，B先生將自己的保單分拆成3份新保單<sup>24</sup>。</p> <p>第1份新保單： B先生將保單貨幣轉成加元<sup>24,25</sup>。他開始每年提取款項，支持兒子在加拿大的教育開支。</p> <p>第2份新保單： B先生將保單貨幣轉成英鎊<sup>24,26</sup>，為女兒日後到英國升學做好準備。</p> <p>第3份新保單： B先生繼續以美元為保單貨幣。</p>	<p>B先生的女兒獲得英國一所大學取錄。他開始從英鎊保單每年提取款項<sup>1</sup>，支持她在英國的教育開支。</p>	<p>B先生的兒子決定留在加拿大做生意。B先生將加元保單轉讓予兒子，並將兒子改立為保單的新受保人<sup>24</sup>。加元保單繼續累積財富，支持B先生的兒子踏上新的歷程。</p>	<p>B先生退休。他想要一份可靠穩定的退休儲備，所以他將美元保單行使價值鎖定選項<sup>24</sup>，並選擇50%鎖定比率。他開始於每個保單年度完結時從價值鎖定戶口提取美元7,100，讓自己和太太享受舒適的退休生活。</p>	<p>他的女兒誕下一個兒子。他將英鎊保單轉讓予女兒，並將女兒改立為保單的新受保人<sup>24</sup>，為她和她的家庭帶來一份長久的支持。</p>	<p>B先生不幸身故。部分身故保障先以分期支付予他的太太直至她85歲，屆時餘額將以一筆過形式支付，以應付她的醫療開支。</p>
------------------------------	-------------------	---	---	--	---	---	---

註：  
 1 任何超過累積歸原紅利的現金價值餘額及價值鎖定戶口內的價值之總額的提取將從保證現金價值及終期紅利的現金價值中扣除，此舉會令保單之名義金額減少，並被視為部份退保並將降低保單的長遠價值。  
 24 行使保單分拆選項、貨幣轉換選項、價值鎖定選項、更換受保人選項或更換保單主權人須符合保單條款的規定條件，並受屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由永明香港核准。  
 25 假設金額在行使貨幣轉換選項時美元兌加元的匯率為美元1加元1.3。  
 26 假設金額在行使貨幣轉換選項時美元兌英鎊的匯率為美元1英鎊0.76。

上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的數值均調整至最接近的整數。例子中的預期提取金額及回報為非保證並根據永明香港現時假設投資回報而計算。實際可支付的累積歸原紅利的現金價值和面值和終期紅利的現金價值和面可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，這些紅利的實際金額可能為零。歸原紅利和終期紅利會根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於索償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。

萬年青·星河尊享計劃

# 主要產品資料

計劃	萬年青·星河尊享計劃	
保費繳付期	2年	5年
最低年繳保費	美元15,000／加元18,000／ 英鎊10,500／人民幣105,000	美元3,000／加元3,600／ 英鎊2,100／人民幣21,000
投保年齡	0-80歲	0-75歲
保單貨幣	美元／加元／英鎊／人民幣	
保障年期	至屆時受保人(個人人壽) 或 屆時較年輕的受保人(聯名人壽)120歲	
保費繳付模式	年繳／半年繳／月繳	
保費結構	定額和保證保費，根據名義金額而釐定	
期滿利益／退保價值	保證現金價值 + 任何累積歸原紅利的現金價值 + 任何終期紅利的現金價值 + 任何價值鎖定戶口內的金額 - 任何貸款和利息	
身故保障	以較高者為準 到期和已繳保費總額 - 任何已提取累積歸原紅利的現金價值 或 指定受保人身故當日的保證現金價值 + 任何累積歸原紅利的面值 + 任何終期紅利的面值 + 任何價值鎖定戶口內的金額 - 任何貸款和利息	

# 重要資料

## 紅利理念

人壽保險涉及把風險由個人轉移到壽險公司，和集中大量保單組別的風險。分紅保險的部份風險會由保單持有人承擔或由保單持有人和壽險公司共同承擔。保單持有人可能獲分配歸原／終期／特別紅利形式的保單持有人紅利作為回報。這些紅利並不保證，金額可按年改變。

一般而言，這些保單的紅利反映其所屬保單組別一直以來的經驗。紅利基本上根據數個因素的表現而改變，其中投資回報（\*包含資產拖欠和投資成本所帶來的影響）通常被視為紅利表現的主要決定因素。其他因素<sup>^</sup>包括（但不限於）索償經驗、稅項、開支和保單持有人續保率。

較預期好和較預期差的經驗會隨時間攤分，從而為保單持有人提供較穩定的紅利派發。如產品具備終期／特別紅利，透過調整終期／特別紅利率轉介的經驗一般會在較短時間內攤分。

紅利分配程序旨在確保各保單組別之間和在不同時間簽發的保單之間在可行的範圍內保持公平合理分配。在每次向保單持有人公布歸原紅利或派發終期／特別紅利時，股東也會獲得當中部分分配。

香港永明金融有限公司董事會每年最少決定一次將公布或發放給分紅保單的保單持有人的紅利金額。此決定是根據香港永明金融有限公司委任精算師按照認可的精算原則和常法所提出的建議而落實。分紅保單業務的管理同時受香港永明金融有限公司的內部政策監管，並受內部Par Governance Committee的建議所約束。

- \* 投資回報包括相關資產組合的投資收入和資產值變動。投資回報表現受利息收入和其他市場風險因素影響，包括但不限於利率或信貸息差變動、信貸事件、非固定收入資產的價格變動，以及外匯貨幣變動。有關與相關資產組合相連的投資政策、目標和策略的詳情，請參閱投資理念。
- <sup>^</sup> 投資回報包括相關資產組合的投資收入和資產值變動。投資回報表現受利息收入和其他市場風險因素影響，包括但不限於利率或信貸息差變動、信貸事件、非固定收入資產的價格變動，以及外匯貨幣變動。有關與相關資產組合相連的投資政策、目標和策略的詳情，請參閱投資理念。

有關紅利履行比率的資料，請參閱香港永明金融有限公司網頁（[www.sunlife.com.hk/dividendhistory\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/dividendhistory_chi)）。

## 萬年青·星河尊享計劃

**投資理念 (政策、目標和策略)**

本產品的投資策略乃為保單持有人爭取最優化的長遠回報和將風險維持在適當水平；同時專注展現環境、社會和管治（「ESG」）品質的資產。主要目標是在保證收益的基礎上，提供一個公平的機會來滿足說明的非保證收益。

對於支持此投資策略的資產，其投資過程是引入了由Sun Life永明或認可的第三方ESG數據供應商所獨有開發的ESG框架。我們優先考慮具有高ESG評價和相對較低碳強度的資產。這些資產包括多項固定收入資產如國家債券、企業債券和企業貸款；以及非固定收入資產，如類股票的投資及可能包括上市股票、私募股權等。信用資產組合主要集中在投資級別的固定收入工具。如果信用評級在意料之外有所下降，組合內或有少量投資級別以下的固定收入資產。但投資級別以下的資產規模將不會超過信用和投資政策的風險管理限額。

我們支持可持續的投資配置，包括但不限於綠色債券、可再生能源、能源轉型、可持續建築、潔淨運輸、水資源和廢物管理，以及社會基建項目。

我們採取積極管理的投資策略來管理基金對於保單持有人的風險狀況，以應對不斷變化的市場狀況和機會。在任何時候，如果基金對於保單持有人的風險狀況有所增加，則可能會減少非固定收入資產規模以降低基金的風險，反之亦然。

本產品現時的長期目標資產組合如下：

資產類別	目標資產組合
固定收入資產	25%-80%
非固定收入資產	20%-75%

我們採取全球化投資策略，以享多元地區組合的優勢，而大部分資產投資在美國和亞太區。分散投資在不同資產類別有助維持更穩定的長期投資回報。實際資產組合百分比與地區組合將根據市場情況、分散投資需要與經濟前景而有所變化。

我們可能會將相近的長線保險產品（投資相連保險計劃和退休金計劃除外）的投資回報匯聚起來，以爭取最優的投資表現，而有關回報將按照每個產品的目標資產組合分配。

若固定收入資產的貨幣與相關保單貨幣不同，我們通常使用適當的對沖工具（如有）來盡量減低外匯貨幣波動帶來的影響。而非固定收入資產具有較大的投資靈活性來投資於與相關保單貨幣不同的資產，從而分散風險和分散投資於不同市場。衍生工具也可用在對沖市場風險，但不預期使風險水平超越既定的風險承受能力。

以上投資策略可能有所更改，惟任何改動必須先通過內部嚴謹的審批過程。如有任何重要更改，我們將會通知保單持有人。



## 主要產品風險

1. 您需按照所選定的保費繳付期繳付此基本計劃的保費。如於保費到期日或之前您仍未繳付保費，我們會給予自保費到期日起計31天的寬限期，期間此保單仍然會維持生效。在寬限期屆滿時，任何未繳付的保費將自動以貸款方式由我們代為支付。若此保單中可供貸款的餘額少於未繳付的保費，保單將會於保費到期日自動失效。
2. 請注意，如您提早終止此保單或提早停止繳付保費，您所獲得的金額可能顯著少於您在保單下已繳付的保費總額。
3. 任何涉及保單貨幣與其他貨幣互相兌換的交易將承受外匯風險，例如保單貨幣之匯率變動。
4. 此基本計劃的部分投資可能分配予非固定收入資產。而非固定收入資產之回報一般較固定收入資產波幅大。您應細閱本推銷刊物披露之此基本計劃的長期目標資產組合，此組合將影響此基本計劃之紅利。此基本計劃的儲蓄部分涉及風險，實際回報或會少於預期回報。
5. 由於通脹有機會導致未來的生活費用增加，即使我們履行合約責任，您的利益亦有可能不足以應付您的需要。因此，在計劃利益時，您應考慮通脹帶來的影響。
6. 此基本計劃乃由香港永明金融有限公司所簽發的保單，您所獲得的利益將視乎香港永明金融有限公司的支付能力。如我們因無力償還而未能履行保單下的合約責任，您可能損失全部或部分已繳保費及利益。
7. 如發生以下情況，我們有權終止此基本計劃（以最先者為準）：
  - a. 累積保單貸款及利息超過保證現金價值及累積歸原紅利之現金價值（如有）及價值鎖定戶口內的金額（如有）的總和；
  - b. 於寬限期屆滿時，我們尚未收訖有關保費，而我們未有可供貸款的款項，除非保費假期在生效中；
  - c. 當行使保單分拆選項，分拆前之原有保單將會終止；
  - d. 指定受保人身故；
  - e. 基本計劃期滿；或
  - f. 支付基本計劃的精神上無行為能力保障賠償，而該賠償會觸發保單終止。
8. 當您行使貨幣轉換選項時，您的保證現金價值、非保證歸原紅利及非保證終期紅利的組合將會受到影響，其中保證現金價值可能會較低。在轉換保單貨幣後，未來的保證現金價值、非保證歸原紅利、非保證終期紅利及任何未來保費可能會較行使此選項前較高或較低。貨幣轉換選項之審批受限於行使此選項時的貨幣供應以及當時的法律及規定。
9. 人民幣之價值受其匯率波動的影響。如您以人民幣兌換為其他貨幣（包括港元），可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。

目前人民幣並非完全可自由兌換。您可透過銀行通過離岸匯率進行人民幣兌換，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時的人民幣頭寸情況及市場狀況而訂。

您應了解及考慮因此在人民幣流動資金方面可能受到的影響。當與於中華人民共和國之在岸市場比較時，於香港之離岸人民幣市場兌換率或會以溢價或折價而訂，或會產生重大買賣價差。

## 保費豁免保障、付款人保費豁免保障和意外護理保障的不受保項目

關於保費豁免保障、付款人保費豁免保障和意外護理保障，我們將不會就直接或間接因下列任何情況所致的或由其而引起的完全永久傷殘及意外護理保障索償支付任何賠償：

- a. 自殺或意圖自殺，自殘身體或意圖自殘身體，不論其神志是否清醒；
- b. 觸犯或意圖觸犯刑事罪行或參與任何打鬥；或
- c. 因意外或其他原因服用或吸收任何酒精、毒品、麻醉劑、藥物、鎮靜劑或毒藥、或受其影響，惟由醫生處方者除外。

我們將不會就直接因已存在的情況所致的或由其引起的保費豁免保障和付款人保費豁免保障。以上列表項目僅供參考。有關不受保項目的詳情，請參閱保單條款。

萬年青·星河尊享計劃

### 重要提示

由2018年1月1日起，所有保單主權人均需透過保險公司向保險業監管局為其新做和生效中的保單繳付保費徵費。所適用的徵費率將根據保單日期或保單周年日而釐定。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站[www.sunlife.com.hk/levy\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/levy_chi)或保險業監管局網站[www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)。

此推銷刊物僅供參考。有關字詞的釋義和保障範圍的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。

### 取消保單的權利

如果您並非完全滿意您的保單，您有權於冷靜期內取消您的保單。

透過向我們提供要求取消保單的書面通知，您的保單將被取消和任何已繳的保費及保費徵費將被退還，條件包括：(1) 您取消保單的書面通知必須由您親筆簽署，並在緊接保單或冷靜期通知書（以說明冷靜期之到期日）交付予您或您的代表之日起計的21個曆日內（以較早者為準），由我們的辦事處（九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心B座地下）或電郵（[hk\\_csd@sunlife.com](mailto:hk_csd@sunlife.com)）直接收到；及(2) 如本公司在收到您的取消保單申請前，曾經就有關保單作出任何賠償，則不會獲退還保費及保費徵費。



萬年青·星河尊享計劃

# 閃亮公司殊榮 盛放更大光芒



香港經濟日報企業大獎 –  
香港經濟日報  
傑出可持續財富傳承(保險)  
傑出大灣區保險客戶服務



大灣區保險業大獎 2023 –  
新城財經台  
傑出環境、社會及  
企業管治市場推廣獎



企業品牌顯卓大獎 2023 –  
信報財經新聞  
顯卓財富傳承儲蓄保險計劃大獎  
顯卓跨境高端客戶服務體驗大獎



星鑽服務大獎 2022 – 星島日報  
醫療保險產品  
創新保險產品  
大灣區財富傳承服務(香港)



10Life  
年度人壽保險公司大獎



香港保險業聯會  
《香港保險業大獎 2022》  
傑出創意產品/服務大獎 –  
人壽保險(財富管理)



Now 財經台企業品牌成就大獎 2022  
優越大灣區金融保險品牌大獎



灣區企業可持續發展大獎 2022 –  
新城財經台  
綠色可持續發展獎(氣候行動)  
社會可持續發展獎(可持續城市和社區)



智富品牌及企業大獎 2022 –  
iMoney智富雜誌  
最佳綠色保險品牌  
最關愛社會保險品牌



香港社會服務聯會  
連續 21 年獲頒發(2002-2023)  
「商界展關懷」

## 強積金獎項



積金評級「2023 強積金大獎」



REFINITIV LIPPER  
FUND AWARDS  
2022 WINNER

理柏基金香港年獎 2022

詳情請參閱 [www.sunlife.com.hk/award-tc](http://www.sunlife.com.hk/award-tc)。

# 關於Sun Life永明

Sun Life永明由1892年起扎根香港，提供卓越的產品與服務超逾130年，致力令香港更閃亮。

Sun Life永明是主要的國際金融服務機構，透過專業和經驗豐富的銷售團隊為個人和企業客戶提供各類產品和服務。我們為您提供全面的人壽和醫療保障、財富管理和退休策劃綜合方案。我們不僅提供多元化的產品，更具備團體福利和第三方退休金行政管理的豐富經驗。

我們深明您在人生不同階段的各種需要，因此提供多種保險產品，包括儲蓄及人壽保障、康健及意外、萬用壽險與投資壽險計劃。**萬年青·星河尊享計劃**屬永明香港儲蓄及人壽保障系列保險產品，旨在為您提供完善的理財方案。

儲蓄及人壽保障

康健及意外

投資壽險計劃  
(ILAS)

萬用壽險

永明香港產品組合

您可透過以下途徑  
了解我們更多的資訊：

網址：[sunlife.com.hk](http://sunlife.com.hk)

客戶服務熱線：2103 8928

請聯絡您的理財顧問

此推銷刊物旨在香港派發，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的產品。有關釋義、完整的條款及細則和除外責任，請參閱保單文件樣本。我們將應您要求提供相關文件。如果此推銷刊物與保單文件內容不符，則以保單文件為準。

**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

2024 年 1 月編印  
由香港永明金融有限公司刊發

