

「迎雋投資壽險計劃」 回贈獎賞優惠



重要事項

- 「迎雋投資壽險計劃」(「本計劃」)是投資相連保險計劃(「投資壽險保單」)，由香港永明金融有限公司(「本公司」)簽發的保單，因此您的投資受本公司的信貸風險所影響。
- 您就投資壽險保單支付的供款將成為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。如追討賠償，您只可向本公司追索。
- 您的投資回報，是由本公司參照相關基金/資產的表現而計算或釐定。
- 保單的身故賠償受投資風險影響，可能大幅少於已繳供款。
- 您的投資壽險保單的投資回報會被徵收投資壽險保單內所列的費用，或會低於相關基金的回報。若您想知道更多有關本計劃的費用及收費的詳情，請參閱本計劃的銷售文件。有關用以支付計劃層面的總費用及收費所佔已繳保費的百分比，請參閱本計劃的產品資料概要。
- 提早退保或提取款項，或會導致損失大筆本金及/或所獲花紅。如相關基金表現欠佳，或會進一步擴大您的投資虧損，而一切收費仍會被扣除。
- 投資壽險保單所提供的各個投資相連基金的特點及風險狀況或會有很大差異，部分可能涉及高風險。
- 某些投資相連基金的相關基金屬衍生工具基金，而其衍生工具風險承擔淨額可多於相關基金資產淨值的50%並達至100%或超過100%，故須承受較高的波動性以及較高的風險。您應就此類投資相連基金審慎行事。此類投資相連基金只適合明白衍生工具的複雜結構及相關風險的客戶，如您投資於此類投資相連基金可能導致本金重大損失。
- 可供選擇的「相關基金」是列於投資相連基金簡介內的基金。這些基金可能包括證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金，但亦可能包括未有受證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可但由本公司內部酌情自行管理的其他投資組合。
- 您在決定購買此產品前，您必須了解並明白這是適合您的產品。最後決定將取決於您。
- 名稱有「(派發)」字樣的投資相連基金(「投資相連基金(派發)」)是以定期派發現金股息為目標的投資相連基金。如您選擇投資於投資相連基金(派發)，本公司會於收到由投資相連基金(派發)的相關基金之現金股息後派發現金股息給您。請注意：
 - 1 投資相連基金(派發)的相關基金並不保證會派發現金股息、派發定額現金股息或定期派發現金股息。過往派發現金股息的金額並不能作為未來派發的現金股息的指標、預測或推測。
 - 2 投資相連基金(派發)的相關基金有可能酌情根據其股息政策自行決定，由相關基金的投資收益、資本利潤或資本派發現金股息。從資本中撥付現金股息即為實際收益或從部分原本投資中或其資本收益中的實質提款目。相關基金可自行決定並從資本派發現金股息(即從總投資收入中撥付股息並從相關基金資本扣除或撥付相關基金的全部或部分開支及費用，導致用於支付現金股息的可供分配收入增加)。派發現金股息會令其相關基金的每單位資產淨值於記錄股息日後即時下跌，並可能導致投資相連基金(派發)的每單位價格即時下跌。
 - 3 相比將股息再投資的投資相連基金，由於投資相連基金(派發)會派發現金股息，所以可能會令投資壽險保單的戶口價值下跌。這亦可能會導致，(i)長用客戶獎賞減少(ii)身故賠償降低，及(iii)如戶口價值降至不足以支付相關保單費用時，保單將會被終止。
 - 4 除非對投資相連基金(派發)有充分了解及您的財務顧問已向您解釋投資相連基金(派發)如同適合您，否則您不應選擇投資相連基金(派發)。
- 投資附帶風險。不要只依賴此刊物提供的資料，有關風險因素的更多詳情，請小心細閱此計劃的銷售文件包括產品資料概要及主要推銷刊物(包括產品銷售書及投資相連基金簡介)。

「迎雋投資壽險計劃」特色：

- 此計劃是一項整付供款投資相連保險計劃，惟須符合美元8,000之最低整付供款之要求。
- 若受保人不幸身故，相等於保單價值105%的金額的身故賠償將一筆過發放予指定的受益人。
- 您有機會於首個保單年度完結時獲發額外獎賞，及於第4個保單年度完結時開始，每年獲發長期客戶獎賞，惟須受有關條款約束。額外獎賞及長期客戶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。
- 您可隨時提取部份款項，惟須受有關條款約束，如於首四個保單年度作部份提取，亦須支付要求提取金額的最高8.5%作為提早贖回費用。
- 如您於首4個保單年度內退保，須支付保單價值的最高8.5%作為提早贖回費用。因此，您的本金及/或獲發之獎賞(如有)可能會蒙受重大損失。
- 此計劃會被徵收費用，包括行政費用、提早贖回費用、管理費用及相關基金費用。

(有關此計劃的詳情包括費用及收費及詞彙定義，請參閱「迎雋投資壽險計劃」之銷售文件。)

回贈獎賞(優惠代碼: A0202A)

凡於2022年3月18日至2022年6月30日期間(包括首尾兩日)(「推廣期」)，客戶成功投保此計劃及保單於2022年7月31日或以前獲繕發，而於保單簽發時繳付的整付供款達**美元12,500或以上**，除可享現有之額外獎賞*外，更有機會尊享以下回贈獎賞！有關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(「額外名義性質單位」)形式派發。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。回贈獎賞將根據下表所列之有關整付供款金額計算及受以下所列之條款及細則約束。

於保單繕發時繳付的整付供款	回贈獎賞比率 (為於保單繕發時已繳付的整付供款之百分比)
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：以上獎賞比率並不代表您的保單中任何回報率或投資表現。就同一客戶及計劃下，回贈獎賞上限為**美元20,000**。

* 有關額外獎賞之詳情，請參閱「迎雋投資壽險計劃」產品銷售書內「雙重獎賞」部份。

回贈獎賞計算之說明例子

例子 1⁺



例子 2⁺



例子 3⁺



例子 4⁺

以下為客戶投保多於一份本計劃的保單時，回贈獎賞之例子說明：

保單投保日	保單繕發日	整付供款	回贈獎賞比率及 計算金額	回贈獎賞次序及 回贈獎賞金額
2022年3月20日	2022年3月22日	美金 800,000	2% 為美金 16,000	1. 回贈獎賞金額上限 美金 20,000 之美金 16,000
2022年4月1日	2022年4月3日	美金 500,000	2% 為美金 10,000	2. 回贈獎賞金額上限 美金 20,000 之美金 4,000

⁺ 以上例子之數字純屬假設及僅供說明之用。

若客戶於回贈獎賞存入保單前 (i) 從保單中提取款項，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，將不會被收回而回贈獎賞之上限為美元 20,000。

詳情請聯絡您的理財顧問。

條款及細則：

1. 回贈獎賞只適用於2022年3月18日至2022年6月30日(包括首尾兩日)(「推廣期」)成功經永明金融的理財顧問遞交本計劃之新申請，而該保單必須於2022年7月31日或之前由本公司繕發。
2. 用以決定回贈獎賞金額的整付供款為發給予客戶的保單摘要內列明之該金額。
3. 假若客戶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. 客戶可獲享之回贈獎賞將於2022年11月內(確實日期由本公司決定)，根據客戶最近一次的投資相連基金分配指示，以額外名義性質單位形式存入客戶的保單。保單必須於回贈獎賞存入時仍然生效。回贈獎賞將不可轉換為現金。
5. 就同一客戶的本計劃下，回贈獎賞上限為美元20,000。當計算回贈獎賞時，有關整付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份，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。如對此推廣優惠有任何爭議，香港永明金融有限公司保留最終決定權。

此單張只載有一般資料，並不構成任何保單之提呈銷售。如客戶於回贈獎賞下投保本計劃，而客戶根據此單張的條款及細則獲得回贈獎賞，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「迎僑投資壽險計劃」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

2022年3月編印
由香港永明金融有限公司刊發

