

周全的身故保障支付选项



为受益人安排最适切的身故保障支付方案

人生变幻无常，Sun Life永明提供周全的身故保障支付选项¹，让您能够根据每位受益人不同人生阶段的需要，量身设计相应的财富传承方式。您可以选择灵活选项²，为每位挚爱安排最适切的支付方式；或者透过延续选项³，以新保单的形式将您的财富传承下去。

选项A：灵活选项

不用受限的预设的身故保障支付方式，您可透过混合搭配以下选项为每名受益人设计专属的身故保障支付方案：

以全额身故保障制定支付方式或分为两个份额制定两个支付方式

全额支付



或

部分支付⁴



或



制定何时支付

即时支付



在指定受保人身故时

或

延期至



受益人指定年龄⁵

或



指定受保人身故后
指定年期

注：

- 身故保障支付选项须符合保单条款中规定的条件、当时的行政规则、核保要求、以及香港永明金融有限公司（「永明香港」）指定的表格中列明的任何其他要求，并获得永明香港的批准。保单主权人可在基本计划生效期间且指定受保人仍然在世时更改身故保障支付选项。
- 有关灵活选项的权利和适用限制的更多资讯，请参阅指定表格。如要行使这些选项，您必须符合指定表格中列明的所有条件，并遵守永明香港当时的行政规则和核保要求，并获得永明香港的批准。
- 如选择延续选项、或身故保障设定于指定年龄或指定人生事件时支付，则指定受益人必须为仍然在世的个人，且此类要求须获得永明香港批准。
- 如果身故保障的一部分将被分开支付，每名受益人收到的身故保障的每一部分须至少占其身故保障总额的5%。尚未支付的身故保障余额将按照永明香港不时厘定的非保证利率累积生息。所有累积的利息将于最后一期分期款项支付时一并发放。
- 在下列情况下，尚未支付的或延期的身故保障余额将以一笔过形式支付给受益人：
 - 指定受保人在受益人达到指定年龄后身故，或
 - 在受益人达到指定年龄后，仍有任何尚未支付的身故保障余额。

制定如何支付

一笔过支付



或

分期支付⁶



定额分期

或



递增分期



每月支付

或



每年支付

额外选项 指定人生事件

当指定人生事件⁷发生于受益人时，一笔过支付身故保障的指定百分比，包括：



大学毕业



结婚



生育或收养子女



被诊断患上危疾
(癌症/心脏病/中风)



非自愿性失业



离婚



购买住宅物业



更改主要居住城市

注：

- 如选择分期支付作为身故保障支付选项，每名受益人的身故保障总额必须达到最低要求，即美元50,000/加元60,000/英镑35,000/人民币350,000/澳元75,000/港元400,000或以上。此外，如选择分期支付，每位受益人的年度支付金额亦必须达到最低要求，即美元2,500/加元3,000/英镑1,750/人民币17,500/澳元3,750/港元20,000。如未能符合以上任何一项条件，身故保障将以一笔过形式支付给受益人。
- 受益人的指定人生事件应发生在指定受保人身故之后。当受益人经历保单主权人预先选定的指定人生事件时，将以一笔过形式向受益人支付身故保障指定百分比。受益人须填写并提交指定表格，方可申请指定的身故保障赔偿。给受益人的应付金额将根据保单主权人预先选定的身故保障指定百分比和指定人生事件决定，但该金额不得超过尚未支付的身故保障余额。永明香港保留全权酌情批准任何身故保障赔偿之申请的最终权利。

选项B：延续选项

如您选择延续选项作为身故保障支付选项，当指定受益人不幸身故时，原有保单将会立即终止并组成新保单⁸，而受益人将成为新保单主权人（如适用）及新受益人。

A. 在下列情況下並須符合保單條款所規定的條件，受益人將成為新受益人和新保單主權人：

- 指定受益人（同时为保单主权人）不幸身故；或
- 指定受益人（非保单主权人），与保单主权人同时身故；或
- 指定受益人（非保单主权人）不幸身故后的 14 日内，保单主权人亦相继身故。

丈夫
(原有保单主权人及指定受益人)



不幸身故



行使延续选项

妻子
(原有受益人)



成为新保单下的
新保单主权人和新受益人

B. 如指定受益人不幸身故，而保单主权人仍然在世，在符合保单条款所规定的条件下，原有保单主权人将成为新保单的新保单主权人，而受益人将成为新受益人。

爸爸
(原有保单主权人)



妈妈
(指定受益人)



不幸身故



行使延续选项

爸爸



成为新保单下的
新保单主权人

女儿
(原有受益人)



成为新保单下的
新受益人

注：

- 8 新保单将于延续选项生效日期起生效，
- 新保单之保单日期及保单年度将与原有保单相同；
 - 原有保单之名义金额、到期及已缴的保费总额及任何未偿还的贷款及利息的金额及保单价值，包括保证现金价值、累积归原红利（如有）、终期红利（如有）及价值锁定户口的金额（如有）将会按您的指示就该相应受益人的指定百分比分配至新保单；
 - 新保单不设冷静期；及
 - 就计算不可争议条款的适用期间，新受益人之有关的期间将由自延续选项生效日期起重新计算。

参考例子 1

灵活选项：为您的受益人设计专属理赔方案



保单主权人及受保人	A先生 (40岁) 已婚并育有一名10岁儿子
受益人	A先生的儿子
身故保障支付选项	1. 身故保障即时生效，每月分期支付美元2,000，并每年递增5%，直至受益人年满25岁。 2. 余下之身故保障将延后支付，待受益人年满25岁时一笔过发放。

A先生的目标是什么？

- 为家庭提供财务支援，确保挚爱无忧
- 支付儿子的教育费用，铺就知识之路

A先生的儿子

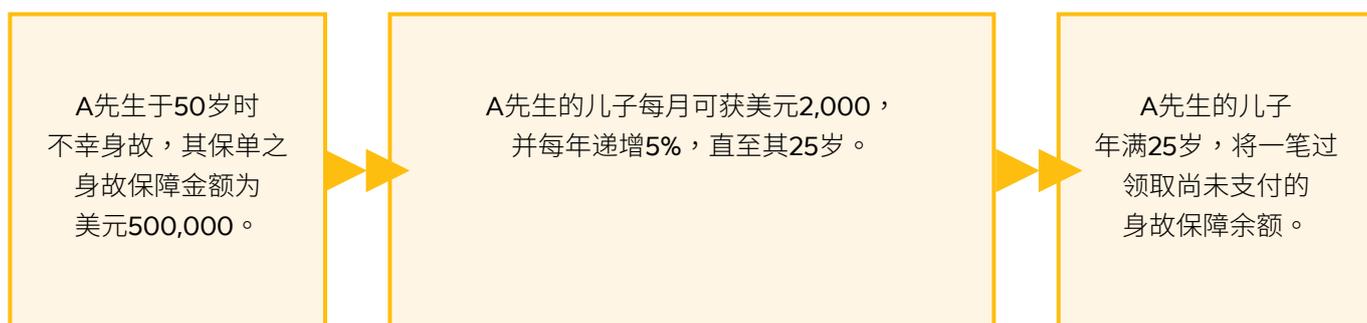


20岁

+5% 每年



25岁



参考例子 2

灵活选项：为您的受益人在人生重要里程碑提供财务支援



保单主权人及投保人	B先生 (75岁) 丧偶并有一名18岁孙儿
受益人	B先生的孙儿
身故保障支付选项	1. 身故保障即时生效，分30年定额支付 2. 为孙子的人生里程碑设立一笔过支付： <ul style="list-style-type: none">• 大学毕业：身故保障的10%• 结婚：身故保障的30%

B先生的目标是什么？

- 为挚爱的孙儿建立长远的财务传承
- 庆贺孙儿的重要人生里程碑，赠予财务支持

B先生的孙儿



18岁



22岁



30岁



上图仅供说明之用。案例中所有数字均四舍五入至整数。

参考例子 3

延续选项：守护您的保单与挚爱家人



保单主权人及受保人	C小姐 (50岁) 单身并与妹妹同住
受益人	C小姐的妹妹
身故保障支付选项	延续选项

C小姐的目标是什么？

- 为妹妹提供生活保障
- 规划遗产，延续对妹妹的关爱



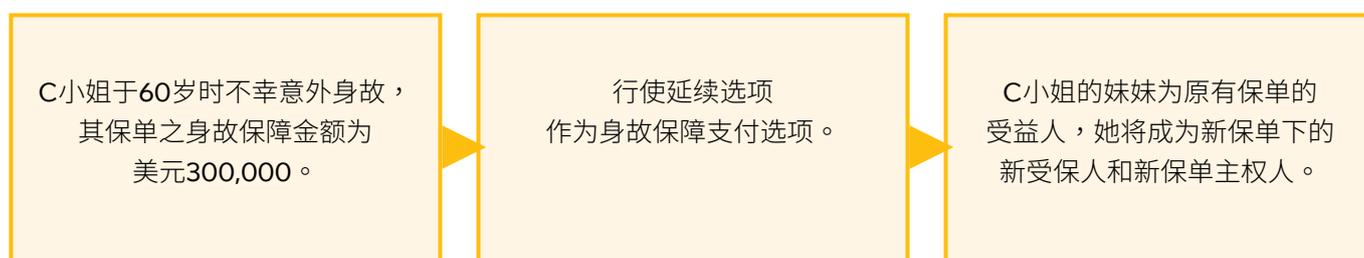
C小姐

60岁



C小姐的妹妹

组成新保单



当受益人继承保单后，将同时成为新保单主权人及新受保人。受益人可因应个人需求灵活调整保单安排，例如受益人居于海外，便可选择更改保单货币，以切合实际所需。

重要事项

- 您应按个人或实际需要选购相关产品。投保额外的保险产品前，请根据个人需要及负担能力作出考虑及选择。
- 仅在保单主权人有权行使该安排（即已符合指定身故保障支付选项之所有条款及细则）的情况下，则此选项之条款及细则才成为保单组成的一部分。
- 此单张只载有一般资料，并不构成任何销售保单建议。有关产品特点和风险披露，请参阅产品小册子。有关释义、完整的条款及细则及除外责任的详情，请参阅保单文件样本。我们将应您要求提供有关文件。如果保单文件与此单张内容不符，则以保单文件为准。
- 此单所载资料仅供参考之用，不应被诠释为法律意见。若阁下对本单张所述之任何事项存有疑问，您应自行咨询专业人士之意见。

如欲了解更多详情，请联络您的理财顾问。

此单张仅供在香港及其他合法允许分发的地方分发。在任何情况下，此小册子均不得在中国内地分发。

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

2025年7月编印
由香港永明金融有限公司刊发