

永逸保障计划

MultiGuardian

香港永明金融有限公司
(于百慕达注册成立之有限公司)



保单逆按计划 – 合资格寿险计划 (只适用于在香港发出的保单)

永逸保障计划

永逸保障计划

以自信和喜悦拥抱您的黄金岁月

想象退休后，您可以专注于享受生活，不受许多老年人常见问题的困扰。透过适当的规划，您可以好好享受晚年的平静和满足。

作为您人生旅途上的可靠伙伴，Sun Life 永明深知您的黄金岁月应该充满高枕无忧的珍贵时刻。**永逸保障计划**是一项分红保险计划，为您提供终身人寿保障，同时为您和挚爱家人建立长远的财务基础。

计划特色



终身人寿保障：
一次性缴付保费，
守护终身



高投保年龄
助退休人士获得
财务保障的机会

- 承保年龄上限高至75岁：
仍可及时为自己和家人提供财务保障



保费具竞争力
并于早期保证回本

- 让您以具竞争力的保费获得大额人寿保障
- 在第九个保单年度保证回本，确保财务稳健



遗产规划更具灵活性

- 特设五种不同的身故保障支付选项，
灵活制定遗产规划方案



创造财富增长以及
可持续的未来

- 透过保证现金价值和潜在终期红利，为您建立稳健的退休储备
- 将环境、社会和管治 (ESG) 元素融入投资核心策略

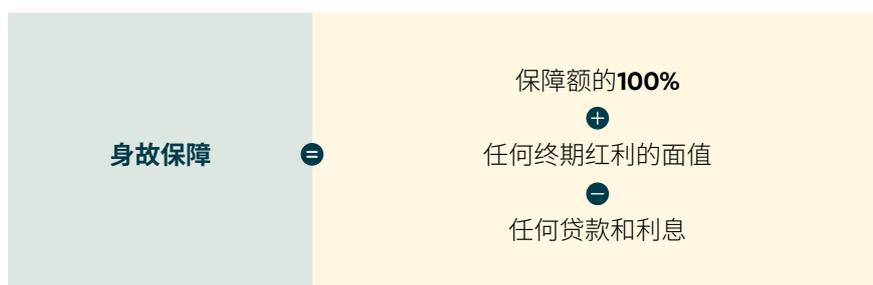


全天候提供免费的
24小时国际紧急支持服务

主要特点

1. 终身人寿保障： 一次性缴付保费，守护终身

永逸保障计划以具竞争力的整付保费，为您提供真正的终身无忧保障。如果受保人不幸身故，受益人可获发身故保障¹，包括承诺的保障额再加上潜在增长的非保证终期红利²。这份全面的保障，能为您的挚爱家人带来长久的财务安稳，让您无后顾之忧。



2. 高投保年龄助退休人士 获得财务保障的机会

我们全面的保障计划承保年龄高达75岁，无论您处于人生哪个阶段，都可为挚爱筹划美好未来。

3. 保费具竞争力， 并在第九个保单年度保证回本

您保单中的保证现金价值每年稳步增长直至达到已缴整付保费的100%，而具竞争力的保费让您的保单在第九个保单年度即可回本³，保障您财务的稳健性。

注：

- 身故保障一经发放，保单随即终止。
- 终期红利的价值为非保证并由香港永明金融有限公司（“永明香港”）不时厘定的规则所指定。终期红利或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续保率。有关红利的详情，请参阅重要资料下的红利理念部分和永明香港的网页 (www.sunlife.com.hk)。
- 在计算保证现金价值及保证回本年时，我们假设相关保单没有适用的附加保费。

5. 创造财富增长以及可持续的未来

• 透过保证现金价值和潜在终期红利，为您建立稳健的退休储备

秉承我们的可持续投资理念，**永逸保障计划**以两种方法助您稳步积累财富，安享晚年。

i. 每个保单年度均设保证现金价值：

永逸保障计划特设一项随时间递增的保证现金价值，此保证现金价值按已缴整付保费的指定百分比计算，而保单将在第九个保单年度保证回本³。保证现金价值将在保单退保时发放。

👑 = 保证回本 ³	
保单年度	保证现金价值 (已缴整付保费的指定百分比)
不足1个保单年度	30%
至少1个保单年度但不足2个保单年度	30%
至少2个保单年度但不足3个保单年度	35%
至少3个保单年度但不足4个保单年度	40%
至少4个保单年度但不足5个保单年度	45%
至少5个保单年度但不足6个保单年度	50%
至少6个保单年度但不足7个保单年度	62.5%
至少7个保单年度但不足8个保单年度	75%
至少8个保单年度但不足9个保单年度	87.5%
至少9个保单年度	👑 100%

ii. 一次性终期红利：

其次，我们通过在保单终结时提供一次性终期红利，进一步助您增值财富：

- 终期红利的面值⁷：在受保人不幸身故时发放
- 终期红利的现金价值⁷：在保单退保时发放

• 将环境、社会和管治 (ESG) 元素融入投资核心策略

永逸保障计划凭借公司深厚的专业知识和洞察力，策略性地将资金配置于较高ESG评级的资产。我们秉持可持续投资理念，致力于为人类和环境创造长远价值，为我们以及下一代缔造更美好的未来。专注于ESG的投资策略不仅能够社会和经济动荡中展现出更强的抗风险能力，或会提供最佳的长远回报，同时也为社会带来正面影响。

注：

⁷ 终期红利的现金价值未必相等于终期红利的面值。终期红利在日后每次公布有关红利时或会有所不同，实际发放金额也会有所不同。

永逸保障计划

6. 全天候提供免费的24小时国际紧急支援服务

我们为您提供免费24小时国际紧急支援服务⁸，无论您身处何地，都能为您提供紧急医疗支援，包括医疗运送和遗体运送、预缴入院订金、运送必需的药物和医疗器材等服务。



注：

⁸ 国际紧急支援服务由第三方服务供应商提供，永明香港并非任何国际紧急支援服务供应商，我们并不保证您使用国际紧急支援服务的最终结果，也不对国际紧急支援服务的质素和可用性作出任何陈述、保证或承诺，并且不对第三方服务供应商的任何行为、疏忽或不作为负责。对于任何第三方服务供应商提供的国际紧急支援服务直接或间接导致、引起或与之相关的任何损失、损害、费用或其他支出，无论该等损失或损害以何种方式及原因发生，永明香港均不会向您承担任何责任。

参考例子

为无忧退休增添保障

随着退休之年渐近，A先生意识到不仅要为自己的晚年生活做好准备，更要为家人的财务健康打好基础。在50岁时，A先生决定投保**永逸保障计划**。此举为他的挚爱家人增添了一层额外的财务保障，为人生中的不可预测的风雨撑起一把保护伞。



A先生
50岁

保单货币：美元
保障额：美元125,000
整付保费金额：美元47,125



保单年度 0

50岁



保单年度 9

59岁



保单年度 15

65岁



保单年度 35

85岁

A先生购买了
永逸保障计划，
保障额为
美元125,000。

保障额相等于
整付保费的
265%

保单在第九个保单年度
保证回本。

保证现金价值
=美元47,125



A先生在65岁时退休。
届时他的退休储蓄已在
保单中积累。

预期退保价值
美元68,301

=
保证现金价值
美元47,125
+
终期红利面值
美元21,176

相等于整付保费的
144%

A先生在85岁时
不幸身故。

预期身故保障
美元250,288

=
保障额的100%
美元125,000
+
终期红利的面值
美元125,288

相等于整付保费的
531%

上述例子只供说明用途。于例子内所显示的数值均调整至最接近的整数。例子中的预期金额为非保证并根据永明香港现时假设投资回报而计算。实际可支付的终期红利的现金价值和面值可能较以上的预期金额为高或低。在某些情况下，终期红利的实际金额可能为零。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续保率。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。

永逸保障计划

主要产品资料

计划	永逸保障计划
保单货币	美元／港元
最低保障额	美元20,000／港元160,000
投保年龄	40-75岁
保障年期	终身
保费缴付期	一次性
保费缴付模式	整付保费
保费结构	按保障额计算
身故保障	保障额的100% + 任何终期红利的面值 - 任何贷款和利息
退保价值	保证现金价值 + 任何终期红利的现金价值 - 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。如果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。

有关红利履行比率资料，请参阅香港永明金融有限公司网页 (www.sunlife.com.hk/dividendhistory_schi)。

永逸保障计划

投资理念 (政策、目标和策略)

本产品的投资策略乃为保单持有人争取最优化的长远回报和将风险维持在适当水平；同时专注展现环境、社会和管治（“ESG”）品质的资产。主要目标是在保证收益的基础上，提供一个公平的机会来满足说明的非保证收益。

对于支持此投资策略的资产，其投资过程是引入了由Sun Life永明或认可的第三方ESG数据供应商所独有开发的ESG框架。我们优先考虑具有高ESG评价和相对较低碳强度的资产。这些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。

我们支持可持续的投资配置，包括但不限于绿色债券、可再生能源、能源转型、可持续建筑、洁净运输、水资源和废物管理，以及社会基建项目。

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	60%-80%
非固定收入资产	20%-40%

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、分散投资需要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，而有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，惟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。

主要产品风险

1. 请注意，如您提早终止此保单，您所获得的金额可能显著少于您在保单下已缴付的整付保费。
2. 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。
3. 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。您应细阅本产品小册子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。
4. 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要。因此，在计划利益时，您应考虑通胀带来的影响。
5. 此基本计划乃由香港永明金融有限公司所签发的保单，您所获得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以及利益。
6. 此基本计划在以下情况会自动终止（以最早者为准）：
 - a. 本保单退保条款内所指的保单退保当天；
 - b. 我们须支付基本计划保障条款下的身故保障作为赔偿当天；
 - c. 我们须支付自杀条款内所指的赔偿当天；或
 - d. 当在本保单下积累的贷款与利息高于保证现金价值时。

重要提示

由2018年1月1日起，所有保单主权人均需透过保险公司向保险业监管局为其新造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厘而定。有关保费征费详情，请浏览我们的网站www.sunlife.com.hk/levy_chi 或保险业监管局网站 www.ia.org.hk。

此产品小册子仅供参考。有关字词的释义和保障范围的完整的条款与细则的详情，请参阅保单文件样本。

取消保单的权利

如果您并非完全满意您的保单，您有权犹豫期内取消您的保单。

透过向我们提供要求取消保单的书面通知，您的保单将在被取消和任何已缴的保费以及保费征费将被退还，条件包括：(1) 您取消保单的书面通知必须由您亲笔签署，并在紧接保单或犹豫期通知书（以说明犹豫期的到期日）交付予您或您的代表当天起计的21个历日内（以较早者为准），由我们的办事处（香港九龙红磡红鸾道18号都大中心B座地下）或电邮（hk_csd@sunlife.com）直接收到；以及(2) 如永明香港在收到您的取消保单申请前，曾经就有关保单作出任何赔偿，则不会获退还保费以及保费征费。

永逸保障计划

保单逆按计划

请注意，永逸保障计划为保单逆按计划的合格寿险计划，但这并不代表您提交的保单逆按计划的申请将获得批核。本产品是否符合资格乃取决于产品特点。所以，在申请保单逆按贷款时，您以及您持有之保单仍必须符合保单逆按计划规定之申请资格。

我们提供有关保单逆按计划的基本资料仅作参考用途，您不应单凭这些资料作出任何决定，如有任何疑问，应该咨询专业团体的意见。请注意，上述资料可能有变，包括保单逆按计划的资格要求。我们不会承担任何责任通知您任何变动，以及该等变动如何影响您。保单逆按计划由香港按揭证券有限公司的全资附属机构香港按证保险有限公司营运。如欲了解保单逆按计划的详情，可参阅香港按揭证券有限公司网页：www.hkmc.com.hk。

简繁体中文转换辞汇表

简体中文	繁體中文
积累	累積
犹豫期	冷靜期

此产品小册子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，则以繁体中文版本为准。



获奖无数 成就非凡



10Life 5星保险大奖 2025 – 10Life

- 年度人寿保险公司大奖 (2023-2025)
- 14项5星评级奖项



卓越财经大奖 2025 – 明报

- 财富管理服务 — 卓越强积金创意大奖
- 退休策划服务 — 卓越人才培育大奖



The Insurance Asia News Awards – Insurance Asia News

- 年度市场营销方案大奖



《香港保险业大奖 2024》 – 香港保险业联会

- 杰出特定社群计划 (大奖)
- 杰出创意产品/服务大奖 — 人寿保险 (年度3强)
- 年度杰出社区服务 — 保险中介 (年度3强)



01企业金勋大奖 – HK01

- 杰出退休产品



大湾区保险业大奖 2024 (香港及澳门) – 新城财经台

- 杰出强积金产品/服务奖
- 杰出财富传承贡献奖 (家族办公室)



星钻服务大奖 2024 – 星岛日报

- 危疾保险
- 储蓄产品
- 大湾区财富传承服务 (香港)



香港经济日报企业大奖 2023 – 香港经济日报

- 杰出可持续财富传承 (保险)
- 杰出大湾区保险客户服务



金融服务卓越大奖 2024 – 信报

- 卓越ESG储蓄及人寿保障
- 卓越危疾保障产品



企业品牌成就大奖 2024 – NOW财经台

- 优越ESG保险产品品牌大奖



香港社会服务联会

- 连续22年获颁发 (2002-2024) “商界展关怀”

强积金奖项



2025 强积金大奖 – 积金评级

- 连续10年金级计划
- 最佳强积金ESG产品
- 企业可持续友好
- 共九个奖项



金融机构 2025 – 彭博商业周刊

- 卓越大奖投资界别 — 年度强积金营办机构



领先基金大奖 2024 – 彭博商业周刊/中文版

- 三项强积金基金奖项



年度强积金大奖 – 指标

- 年度强积金保荐人大奖
- 四项保荐人大奖
- 两项受托人大奖

详情请参阅 www.sunlife.com.hk/award-sc

关于Sun Life永明

Sun Life 永明由1892年起扎根香港，提供卓越的产品与服务超逾130年，致力令香港更闪亮。

Sun Life 永明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户提供各类产品和服务。我们为您提供全面的人寿和医疗保障、财富管理和退休策划综合方案。此外，我们不仅提供多元化的产品，更具备团体福利和第三方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要，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。**永逸保障计划**属永明香港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。

储蓄及人寿保障

康健及意外

投资寿险计划
(ILAS)

万用寿险

永明香港产品组合

您可透过以下途径 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

此小册子及产品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。有关释义、完整的条款与细则和除外责任的详情，请参阅保单文件样本。我们将应您要求提供相关文件。如果此小册子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

香港九龙红磡红鸾道 18 号
都大中心 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 10 月编印
由香港永明金融有限公司刊发

