

# 永逸保障計劃

## MultiGuardian

香港永明金融有限公司  
(於百慕達註冊成立之有限公司)



保單逆按計劃 – 合資格壽險計劃 (只適用於在香港發出的保單)

永逸保障計劃

# 永逸保障計劃

## 以自信和喜悅擁抱您的黃金歲月

想像退休後，您可以專注於享受生活，不受許多老年人常見問題的困擾。透過適當的規劃，您可以好好享受晚年的平靜和滿足。

作為您人生旅途上的可靠夥伴，Sun Life永明深知您的黃金歲月應該充滿高枕無憂的珍貴時刻。**永逸保障計劃**是一項分紅保險計劃，為您提供終身人壽保障，同時為您和摯愛家人建立長遠的財務基礎。

## 計劃特色



**終身人壽保障：**  
一筆過繳付保費，  
守護終身



**高投保年齡**  
助退休人士獲得  
財務保障的機會

- 承保年齡上限高至75歲：  
仍可及時為自己和家人提供財務保障



**保費具競爭力**  
並於早期保證回本

- 讓您以具競爭力的保費獲得大額人壽保障
- 在第九個保單年度保證回本，確保財務穩健



**遺產規劃更具靈活性**

- 特設五種不同的身故保障支付選項，  
靈活制定遺產規劃方案



**創造財富增長以及**  
可持續的未來

- 透過保證現金價值和潛在終期紅利，為您建立穩健的退休儲備
- 將環境、社會及管治 (ESG) 元素融入投資核心策略

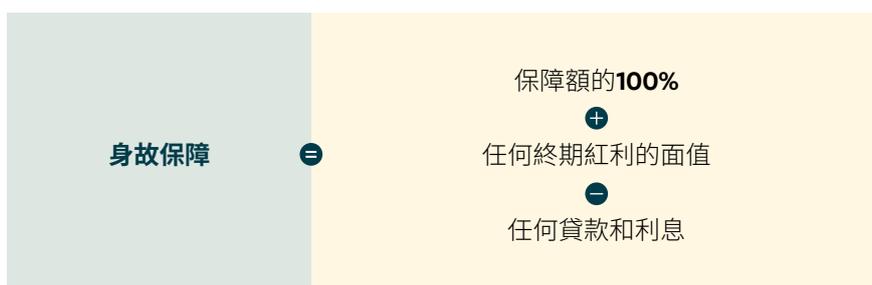


**全天候提供免費的**  
24小時國際緊急支援服務

## 主要特點

### 1. 終身人壽保障： 一筆過繳付保費，守護終身

**永逸保障計劃**以具競爭力的整付保費，為您提供真正的終身無憂保障。若受保人不幸身故，受益人可獲發身故保障<sup>1</sup>，包括承諾的保障額再加上潛在增長的非保證終期紅利<sup>2</sup>。這份全面的保障，能為您的摯愛家人帶來長久的財務安穩，讓您無後顧之憂。



### 2. 高投保年齡助退休人士 獲得財務保障的機會

我們全面的保障計劃承保年齡高達75歲，無論您處於人生哪個階段，都可為摯愛籌劃美好未來。

### 3. 保費具競爭力， 並在第九個保單年度保證回本

您保單中的保證現金價值每年穩步增長直至達到已繳整付保費的100%，而具競爭力的保費讓您的保單在第九個保單年度即可回本<sup>3</sup>，保障您財務的穩健性。

註：

- 身故保障一經發放，保單隨即終止。
- 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。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續保率。有關紅利的詳情，請參閱重要資料下的紅利理念部分和永明香港的網頁（[www.sunlife.com.hk](http://www.sunlife.com.hk)）。
- 在計算保證現金價值及保證回本年時，我們假設相關保單沒有適用的附加保費。



## 5. 創造財富增長以及可持續的未來

### • 透過保證現金價值和潛在終期紅利，為您建立穩健的退休儲備

秉承我們的可持續投資理念，**永逸保障計劃**以兩種方法助您穩步積累財富，安享晚年。

#### i. 每個保單年度均設保證現金價值：

**永逸保障計劃**特設一項隨時間遞增的保證現金價值，此保證現金價值按已繳整付保費的指定百分比計算，而保單將在第九個保單年度保證回本<sup>3</sup>。保證現金價值將在保單退保時發放。

 = 保證回本 <sup>3</sup>	
保單年度	保證現金價值 (已繳整付保費的指定百分比)
不足1個保單年度	30%
至少1個保單年度但不足2個保單年度	30%
至少2個保單年度但不足3個保單年度	35%
至少3個保單年度但不足4個保單年度	40%
至少4個保單年度但不足5個保單年度	45%
至少5個保單年度但不足6個保單年度	50%
至少6個保單年度但不足7個保單年度	62.5%
至少7個保單年度但不足8個保單年度	75%
至少8個保單年度但不足9個保單年度	87.5%
至少9個保單年度	 100%

#### ii. 一次性終期紅利：

其次，我們透過在保單終結時提供一次性終期紅利，進一步助您增值財富：

- 終期紅利的面值<sup>7</sup>：於受保人不幸身故時發放
- 終期紅利的現金價值<sup>7</sup>：於保單退保時發放

### • 將環境、社會及管治 (ESG) 元素融入投資核心策略

**永逸保障計劃**憑藉公司深厚的專業知識和洞察力，策略性地將資金配置於較高ESG評級的資產。我們秉持可持續投資理念，致力於為人類和環境創造長遠價值，為我們及下一代締造更美好的未來。專注於ESG的投資策略不僅能夠在社會和經濟動盪中展現出更強的抗風險能力，或會提供最佳的長遠回報，同時也為社會帶來正面影響。

註：

<sup>7</sup> 終期紅利的現金價值未必相等於終期紅利的面值。終期紅利在日後每次公布有關紅利時或會有所不同，實際發放金額亦會有所不同。

永逸保障計劃

## 6. 全天候提供免費的24小時國際緊急支援服務

我們為您提供免費24小時國際緊急支援服務<sup>8</sup>，無論您身處何地，都能為您提供緊急醫療支援，包括醫療運送和遺體運返、預繳入院訂金、運送必需的藥物和醫療器材等服務。



註：

8 國際緊急支援服務由第三方服務供應商提供，永明香港並非任何國際緊急支援服務供應商，我們並不保證您使用國際緊急支援服務的最終結果，也不對國際緊急支援服務的質素和可用性作出任何陳述、保證或承諾，並且不對第三方服務供應商的任何行為、疏忽或不作為負責。對於任何第三方服務供應商提供的國際緊急支援服務直接或間接導致、引起或與之相關的任何損失、損害、費用或其他支出，無論該等損失或損害以何種方式及原因發生，永明香港均不會向您承擔任何責任。

# 參考例子

## 為無憂退休增添保障

隨著退休之年漸近，A先生意識到不僅要為自己的晚年生活做好準備，更要為家人的財務健康打好基礎。在50歲時，A先生決定投保**永逸保障計劃**。此舉為他的摯愛家人增添了一層額外的財務保障，為人生中的不可預測的風雨撐起一把保護傘。



A先生  
50歲

保單貨幣：美元  
保障額：美元125,000  
整付保費金額：美元47,125



保單年度 0

50歲



保單年度 9

59歲



保單年度 15

65歲



保單年度 35

85歲

A先生購買了  
**永逸保障計劃**，  
保障額為  
美元125,000。

保障額相等於  
整付保費的  
**265%**

保單在第九個保單年度  
保證回本。

保證現金價值  
=美元47,125



A先生在65歲時退休。  
屆時他的退休儲蓄已在  
保單中積累。

預期退保價值  
美元68,301

=  
保證現金價值  
美元47,125  
+  
終期紅利面值  
美元21,176

相等於整付保費的  
**144%**

A先生在85歲時  
不幸身故。

預期身故保障  
美元250,288

=  
保障額的100%  
美元125,000  
+  
終期紅利的面值  
美元125,288

相等於整付保費的  
**531%**

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。例子中的預期金額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，終期紅利的實際金額可能為零。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續保率。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。

永逸保障計劃

# 主要產品資料

計劃	永逸保障計劃
保單貨幣	美元／港元
最低保障額	美元20,000／港元160,000
投保年齡	40-75歲
保障年期	終身
保費繳付期	一筆過
保費繳付模式	整付保費
保費結構	按保障額計算
身故保障	保障額的100% + 任何終期紅利的面值 - 任何貸款和利息
退保價值	保證現金價值 + 任何終期紅利的現金價值 - 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。分紅保險的部分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> 索償經驗代表實際死亡率和發病率的經驗。續保率包括保單失效／期滿和部分退保經驗；以及對投資構成的相應的影響。開支因素只包括營運開支，並會根據香港永明金融有限公司在可見未來的預期所需開支水平從分紅基金中收取。若可見未來的預期所需開支水平有所調整，保單持有人會分擔／分享該調整所產生的影響。每一個年度中任何實際開支與預期所需開支水平的差距將由股東承擔。

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))。

## 永逸保障計劃

### 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。

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	60%-80%
非固定收入資產	20%-40%

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. 請注意，如您提早終止此保單，您所獲得的金額可能顯著少於您在保單下已繳付的整付保費。
2. 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。
3. 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。您應細閱本產品小冊子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。
4. 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。
5. 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。
6. 此基本計劃於下述情況會自動終止（以最早者為準）：
  - a. 本保單退保條款內所指的保單退保當日；
  - b. 我們須支付基本計劃保障條款下的身故保障作為賠償當日；
  - c. 我們須支付自殺條款內所指的賠償當日；或
  - d. 當於本保單下累積的貸款與利息高於保證現金價值時。

## 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造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)。

此產品小冊子僅供參考。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（香港九龍紅磡紅鸞道18號都大中心B座地下）或電郵（[hk\\_csd@sunlife.com](mailto:hk_csd@sunlife.com)）直接收到；及 (2) 如永明香港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。

## 永逸保障計劃

### 保單逆按計劃

請注意，永逸保障計劃為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表您提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品是否合資格乃取決於產品特點。所以，在申請保單逆按貸款時，您及您持有之保單仍必須符合保單逆按計劃規定之申請資格。

我們提供有關保單逆按計劃的基本資料僅作參考用途，您不應單憑這些資料作出任何決定，如有任何疑問，應該諮詢專業團體的意見。請注意，上述資料可能有變，包括保單逆按計劃的資格要求。我們不會承擔任何責任通知您任何變動，以及該等變動如何影響您。保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按揭保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：[www.hkmc.com.hk](http://www.hkmc.com.hk)。



# 獲獎無數 成就非凡



## 10Life 5星保險大獎 2025 – 10Life

- 年度人壽保險公司大獎 (2023-2025)
- 14項5星評級獎項



## 卓越財經大獎 2025 – 明報

- 財富管理服務 — 卓越強積金創意大獎
- 退休策劃服務 — 卓越人才培育大獎



## The Insurance Asia News Awards – Insurance Asia News

- 年度市場營銷方案大獎



## 《香港保險業大獎 2024》 – 香港保險業聯會

- 傑出特定社群計劃 (大獎)
- 傑出創意產品／服務大獎 — 人壽保險 (年度3強)
- 年度傑出社區服務 — 保險中介 (年度3強)



## 金融服務卓越大獎 2024 – 信報

- 卓越ESG儲蓄及人壽保障
- 卓越危疾保障產品



## 01企業金動大獎 – HK01

- 傑出退休產品



## 大灣區保險業大獎 2024 (香港及澳門) – 新城財經台

- 傑出強積金產品／服務獎
- 傑出財富傳承貢獻獎 (家族辦公室)



## 企業品牌成就大獎 2024 – NOW財經台

- 優越ESG保險產品品牌大獎



## 星鑽服務大獎 2024 – 星島日報

- 危疾保險
- 儲蓄產品
- 大灣區財富傳承服務 (香港)



## 香港經濟日報企業大獎 2023 – 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



## 香港社會服務聯會

- 連續22年獲頒發 (2002-2024) 「商界展關懷」

## 強積金獎項



## 2025 強積金大獎 – 積金評級

- 連續10年金級計劃
- 最佳強積金ESG產品
- 企業可持續友好
- 共九個獎項



## 金融機構 2025 – 彭博商業周刊

- 卓越大獎投資界別 — 年度強積金營辦機構



## 領先基金大獎 2024 – 彭博商業周刊／中文版

- 三項強積金基金獎項



## 年度強積金大獎 – 指標

- 年度強積金保薦人大獎
- 四項保薦人大獎
- 兩項受託人大獎

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。此外，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。**永逸保障計劃**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

此小冊子及產品僅供在香港及其他合法允許分發的地方分發。在任何情況下，此小冊子均不得在中國內地分發。有關釋義、完整的條款及細則和除外責任的詳情，請參閱保單文件樣本。我們將應您要求提供相關文件。如果此小冊子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**

香港九龍紅磡紅鸞道 18 號  
都大中心 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

2025 年 10 月編印  
由香港永明金融有限公司刊發

