



以先見， 共建未來

公司簡介 2026



Sun Life
永明金融

目錄

我們的宗旨	01	多元化產品及服務	09
永明金融集團	02	團隊夥伴	10
Sun Life 永明 (香港永明金融有限公司)	03	「以客戶為中心」的服務承諾	11
雄厚財政實力	04	冠名贊助全民盛事	12
獎項及榮譽	05	建構可持續發展社會	13
昂首同行 跨越世紀	06		

扎根香港超過 130 年，
見證歲月變遷，
承諾始終不變 ——
憑先見，讓客戶邁向美好明天。





我們的宗旨

為客戶提供終身的理財保障及建構健康生活

Sun Life 永明在 1892 年始於加拿大，並扎根香港超過 130 年，憑藉國際化的專業實力及穩健根基，陪伴客戶走過不同的人生階段。秉承著母公司的傳統和實力，我們以成為客戶值得信賴的夥伴為使命，始終堅持以客戶為中心。深植不斷創新的基因，我們持續優化服務、產品，以及客戶體驗，致力讓客戶於人生每個階段，活出所想，閃耀每個當下，邁向更美好的未來。

關於永明金融集團

憑強韌 引領全球業界

永明金融集團為加拿大永明人壽保險公司的控股公司，
是一間領先業界的國際金融機構，為個人和企業客戶提供
涵蓋保險、財富及資產管理的各式解決方案。



	1865 年在加拿大成立， 並擁有 160 年歷史		業界領先 加拿大退休團體市場 ¹		9.38 萬億港元資產 管理規模 ²
 全世界最頂尖資產管理公司之一 ³					
在 28 個市場設有辦事處 ⁴		超過 8,500 萬名客戶 ⁵		68,800 名僱員 ⁶	
				超過 99,000 名 理財顧問 ⁶	
 打入福布斯全球企業 2,000 強 排行第 298 位 ⁷			 在多倫多 (TSX)、紐約 (NYSE) 和菲律賓 (PSE) 的證券交易所進行交易		
 可持續投資發展先驅 成績驕人					
連續 17 年入選企業騎士評選全球 100 家最具可持續發展能力的企業， 在加拿大保險公司中排名第一 ⁸				連續 4 年榮獲 AAA MSCI ESG 評級 ⁹	
 雄厚財務實力評級 ¹⁰					

標準普爾 AA	AM Best A+	DBRS AA	穆迪 Aa3
------------	---------------	------------	-----------

1. Fraser Pension Universe 報告 (根據 2025 年 12 月年結報告) 資料來源: [Sun Life Financial Inc. 2025 Annual Report](#)
2. 數據截至 2026 年 6 月 30 日。代表非 IFRS 財務指標。有關更多詳情，請參閱管理層討論與分析中截至 2026 年 6 月 30 日期間的 N 部分 — 非國際財務報告準則財務指標 (「2026 第二季度 MD&A」)
3. 數據截至 2024 年 3 月 31 日，資產管理總值 (AUM) 計算，永明金融集團在 ADV 評級的全球 100 大資產管理公司中排名第 31 位。資料來源: [ADV Ratings](#)
4. 截至 2025 年 12 月 31 日
5. 截至 2025 年 12 月 31 日。客戶是指可享用永明金融集團專業服務的人士，包括保險保單持有人、投資賬戶持有人、團體保障計劃成員及其受養人、政府資助公共醫療保險計劃的成員，以及永明金融集團旗下健康服務公司的會員。客戶人數已四捨五入至最接近的百萬位數
6. 截至 2025 年 12 月 31 日。僱員指全職僱員、臨時僱員以及亞洲合資格企業僱員。僱員和理財顧問數目四捨五入到最接近的百位
7. 截至 2026 年 6 月 24 日。資料來源: [Forbes Global 2000](#)
8. 資料來源: [Corporate Knights, 2026 Global 100](#)
9. 資料來源: MSCI ESG 研究，永明金融集團的評級自 2022 年 6 月以來保持不變
10. 評級皆屬加拿大永明人壽保險公司

以創新思維 扎根香港

「以客戶為中心」是我們始終如一的承諾。我們一直以先見，讓未來，有備而來。

 香港首間跨國人壽保險公司

 扎根香港逾 130 年

 每七個香港人有一個 Sun Life 永明客戶¹¹

 標準普爾全球評級升至「AA」級¹²

 全港第三大強積金服務供應商¹³

 過去 10 年 Sun Life 永明的強積金資產淨值累積增長百分比排名第一¹⁴

11. 截至 2026 年 5 月 1 日，包括人壽保險及退休金計劃的客戶

12. 資料來源：標準普爾全球評級 "[Sun Life Hong Kong Ltd. Upgraded To 'AA' From 'AA-' On Higher Group Status; Outlook Stable](#)" (2026 年 3 月 16 日)

13. 按資產管理規模計算，根據美世強積金市場份額報告 (截至 2026 年 6 月 30 日) 之強積金指強制性公積金

14. 資料來源：Gadbury Report - MPF Market Shares and Estimated Net Fund Inflows in the MPF System, Hong Kong (2015 年第一季至 2017 年第一季) 及美世強積金市場份額報告 (2017 年第二季至 2026 年第二季) 之強積金資產淨值累積增長百分比是根據各強積金供應商在 2015 年第一季與 2026 年第二季的強積金資產淨值作出比較而計算

雄厚財政實力



Sun Life 永明獲標普全球評級上調至「AA」 展望「穩定」

Sun Life 永明於 2026 年 3 月獲標準普爾全球評級將公司的長期財務實力評級及發行人信用評級由「AA-」上調至「AA」，評級展望為「穩定」。是次評級上調肯定了 Sun Life 永明穩健的財務實力、業務韌性及長期增長動力，更體現了客戶對我們的持續信任。

Sun Life 永明為集團在亞洲區內最大的市場，於集團策略布局中擔當關鍵角色。作為集團的核心附屬公司，Sun Life 永明將繼續受惠於集團雄厚的資本實力、環球專業優勢及卓越的風險管理能力，進一步鞏固其財務穩健性。

獎項及榮譽

業界獎項

10Life「5星保險大獎 2026」

- 年度保險公司大獎
- 5星儲蓄保險獎：6項
- 5星醫療保險獎：3項
- 5星危疾保險獎：1項
- 5星扣稅年金獎：4項
- 5星即期年金獎：3項
- 5星終身人壽保險獎：3項

香港保險業聯會「香港保險業大獎 2025」

- 傑出創意產品/服務大獎 - 人壽保險 (年度三強)
- 傑出強積金/僱員福利產品/服務大獎 (年度三強)
- 傑出客戶獲取及互動大獎 (年度三強)

HK01「01企業金動大獎 2025」

- 傑出即期年金產品
- 傑出高淨值客戶產品
- 傑出客戶互動科技
- 傑出客戶體驗優化科技
- 傑出家族保障產品
- 傑出人才培訓
- 傑出社會共融實踐

星島日報「星鑽服務大獎 2025」

- 即期年金產品
- 儲蓄產品
- 數碼體驗服務
- 大灣區財富高端增值服務
- 尊尚會員服務
- 關愛服務大獎

彭博商業周刊/中文版「金融機構大獎 2026」

卓越大獎

- 年度國際保險公司
- 年度強積金營辦機構 (投資界別)
- 強積金及僱員福利 (產品/服務)
- 跨境保險服務 (內地至香港)
- 年金計劃
- 數據分析及應用
- 年度招募計劃
- 網上平台

傑出大獎

- 年度保險公司
- 優端客戶級別服務 (產品/服務)
- 培訓及發展 (代理團隊)
- 理賠管理
- 整合營銷策略 (產品/服務)
- 整合營銷策略 (公司品牌推廣)
- 數碼轉型策略
- 年度區域成就大獎 (代理團隊)
- 年度新晉區域大獎隊 (代理團隊)
- 銀行保險新業務成就大獎

明報「卓越財經大獎 2026」

- 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
- 品牌價值 - 卓越社會影響大獎

香港社會服務聯會

- 連續 23 年獲頒發 (2002 - 2025)「商界展關懷」



強積金獎項

積金評級「2026 強積金大獎」

- 鑽石之選
- 金級計劃
- 連續十年金級計劃
- 十年期最佳資產增長計劃保薦人
- 最佳 ESG 產品
- 企業可持續友好
- 20 年期最佳表現基金 - 混合資產基金 (61 至 80% 股票)

LSEG「理柏基金香港年獎 2026」

- 香港股票 (三年期)
- 香港股票 (十年期)

GUM「強積金大獎 2025」

- 類別最佳獎 - 香港股票 (指數追蹤) 基金
- 透明披露先鋒獎

彭博商業周刊/中文版「領先基金大獎 2025」

- 卓越大獎
- 年度強積金經理
- 歐洲股票
- ESG 股票
- 環球股票 (強積金 - 1 年)



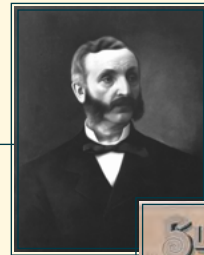
昂首同行 跨越世紀

百載光輝歷程

1865

Sun Life 永明「初創」

永明金融的成立遠早於加拿大政府！當年一位金融家及政治家 Mathew Hamilton Gault 抱持大膽想法，希望創立一間可貢獻加拿大新興經濟，以及促進國家繁榮的保險公司，於是他在當地成立了永明金融。



1871

加拿大史上第一份分紅保單誕生

永明金融簽發了在加拿大的首份分紅保單。自此之後，永明金融每年都會向分紅保單持有人派發紅利。



1880

首張無地域界限保單

永明金融突破地域界限，推出了第一張不受地域界限影響的保單，保單持有人於異地亦可得到保障，無論身在何處，都有永明金融守護左右！

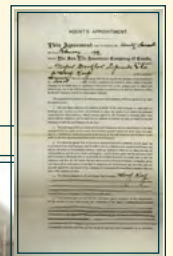


1892

向全球擴展業務 成為首間於香港成立之跨國壽保險公司

永明金融開始在全球各地擴大業務版圖，分別於 1892 年在香港、1893 年在英國、1895 年在菲律賓及美國設立公司。

早於清末永明金融已進入中國內地，開始透過委託代理機構的模式在上海和香港開展業務，後擴展到中國內地的主要城市，成為首間於香港成立之跨國保險公司。



1914

第一次世界大戰

第一次世界大戰期間，眾多永明金融員工都被徵召參與戰役，但永明金融依然持續向他們支付薪金及照顧其家人。永明金融同時繼續向分紅保單持有人派發紅利，且紅利金額亦逐年增加。

加拿大蒙特利爾地標的誕生

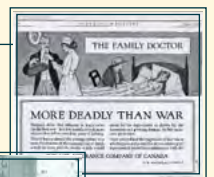
永明金融大樓成立並沿用至今，1,600 多名員工至今仍在該辦公大樓內工作。



1918 - 1920

西班牙流感爆發

西班牙流感大流行過後，永明金融賠償金額超過 210 萬美元，而當時每月房租平均為 19 美元。



1922

創下單個家庭投保數量最多的記錄 深受客戶信任和愛戴

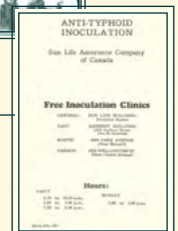
永明人壽的中國內地南方分公司創下單個家庭投保數量最多的紀錄，一位中國內地商人曾福為自己及其 19 名子女購買保險，證明永明金融於中國內地市場深受客戶的信任和愛戴。



1927

傷寒病肆虐

公共健康成為了保險業者及受保人最關注的議題之一。傷寒病流行期間，永明金融為員工、客戶及公眾提供免費疫苗接種，受惠人數超過五萬人。



1930

投保者達 100 萬人 實力雄厚

早於 1930 年，中國內地著名文學家胡適先生為加拿大永明人壽保險公司於中國內地的宣傳頁執筆，講述人壽保險的重大意義。永明人壽亦是唯一一間有文獻記載的保險公司。當年永明人壽已為全球最大的人壽保險公司，投保者達 100 萬人。





1939 - 1945

第二次世界大戰期間

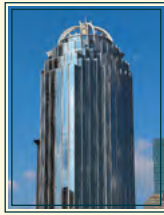
二次世界大戰爆發，倫敦飽受戰火洗禮，英國政府將價值 50 億美元的國家證券委託永明金融保管，並存入位於加拿大的金庫。直到戰爭結束後，永明金融信守承諾，將證券交還英國政府，足以證明永明金融的穩健性，即使經歷多重考驗，對客戶承諾未變。1944 年，永明金融以價值 1.8 億加元的加拿大政府債券參與英國戰爭債券認購計劃，成為當中最長的認購者。



1946

第二次世界大戰結束

經歷慘痛的戰爭，位於菲律賓馬尼拉的分部遺失所有保單紀錄，然而在毋須任何證明下，永明金融兌現每一個承諾，向所有保單悉數賠償。



1982

收購歷史最悠久的投資管理公司之一

1982 年，永明金融收購位於波士頓的 MFS 投資管理公司。MFS 是世界上歷史最悠久的投資管理公司之一，並以互惠基金的先驅而著稱。



1984

永明金融於多倫多設立總部

1990s

發展亞洲業務

1995 年，永明金融進駐印尼市場，並於同年慶祝菲律賓辦事處成立 100 週年。一年後，永明金融國際成立，為全球各地的高淨值客戶提供優質保險產品。1999 年，永明金融回歸印度市場，與 Aditya V. Birla Group 共同創立合資公司 Birla Sun Life。



1999

永明金融 (香港) 有限公司於百慕達註冊成立

2000

於證券交易所上市

永明金融股票於多倫多、紐約及菲律賓三地的證券交易所上市。同年，Sun Life 易名為 Sun Life Financial，並選用結合太陽和地球的全新公司標誌。



2001

9/11 事件

9/11 事件發生後，永明金融為受影響客戶修訂保單條款及細則，將 9/11 事件從不保事項中排除，並為全數有效保單作出賠償。



2002

成立光大永明人壽

光大永明人壽在天津成立，成為首間在該市經營的外資壽險合資企業。



2008

金融海嘯

面對全球經濟倒退，永明金融仍屹立於世界最具實力保險公司之列，坐擁強大資本，堅持向保單持有人派發 3.6 億美元的紅利。



昂首同行 超越世紀

2012 - 2013

繼續擴充亞洲市場

2012 年，永明金融與越南當地著名的 PVI Holdings 合作，成立 PVI Sun Life。

2013 年，永明金融進駐馬來西亞市場，創立合資公司 Sun Life Malaysia Assurance Berhad 及 Sun Life Malaysia Takaful Berhad。此時，亞洲業務已遍及七大市場，共有 16 間分公司及六個合作夥伴。



2014

永明資產管理香港有限公司誕生

永明資產管理(香港)有限公司於香港證監會註冊。透過多元經理模式，公司專注於提供長期持續理想的投資成績。永明資產管理(香港)有限公司是香港第三大強積金投資經理。



2018

保險虛擬化 - 香港首間虛擬保險公司

Sun Life 永明成為香港首間虛擬保險公司 - 保泰人壽的策略投資者，此計劃成為香港保險業界科技發展史中的重要里程碑。



2020

Sun Life 永明推出有關 2019 新冠病毒的支援措施

Sun Life 永明推出一系列措施支援客戶，與客戶共渡時艱，措施包括放寬住院入息及住院現金保障，客戶更可延遲繳付保費。

如客戶不幸逝世，亦會發放一筆為十萬港元之額外身故保障協助家屬，亦承諾「一天完成」賠償結果。



2022

業內先驅 引領環境、社會及管治 (ESG) 相關範疇

推出市場上首個以 ESG 為概念的儲蓄保險產品，推出後獲獎無數，並帶領保險業界積極推動 ESG 發展。



2023

獨家銀保夥伴合作協議

Sun Life 永明與大新銀行達成為期 15 年香港獨家銀保夥伴合作協議。

獲批提前採納風險為本資本制度

Sun Life 永明提前採納風險為本資本制度，成為極少數早於原定計劃過渡至風險為本資本制度的香港保險公司之一。



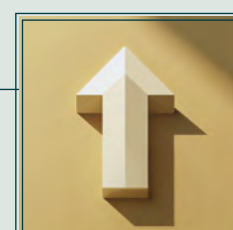
2025

Sun Life 永明注資 Bowtie 完成 C 輪融資



2026

Sun Life 永明獲標普全球評級上調至「AA」



提供多元產品 全方位照亮人生

作為一間可信賴的保險公司，我們協助客戶成就每個重要時刻。為此我們致力提供專業理財分析以及一系列精心設計的方案，包括儲蓄及人壽保障、退休保障、醫療及危疾、意外及傷殘保障、萬用壽險、投資壽險計劃，以及強積金計劃和團體保險。

不斷創新、開拓更多元化的產品，也是我們的恆久使命。在人生每個階段，都能跟客戶們一起前行，活出閃耀人生。



儲蓄及人壽保障



退休保障



醫療及危疾



意外及傷殘保障



萬用壽險



投資壽險計劃



強積金計劃及團體保險

市場上最全面的 財富傳承功能



萬年青·星河尊享計劃 II

萬年青·星河尊享計劃II不僅擁有市場上最全面的財富傳承功能，同時具備長線儲蓄及財富增長潛力，配合靈活提取選項，全面滿足客戶多元的財富管理需要。

市場首個 ESG 投資概念的 終身危疾保障產品



危疾保障萬家康系列

萬家康卓越保、萬家康尊尚保及萬家康安心保，為市場首個 ESG 投資概念的終身危疾保障產品，劃破時限地域，設有全方位定制化的危疾保障，同時彰顯 ESG 價值。

具備多項市場首創特點的 具期年金產品



享悅即享年金保險及 享悅添心附加保險

享悅即享年金保險及享悅添心附加保險為客戶提供終身穩定而保證的每月現金流，而多項市場首創特點更涵蓋健康及身故保障等範疇，當中包括生命禮讚金、認知關懷保障及危疾紅利鎖定選項，助客戶全面解決退休生活需要面對的挑戰。

精心栽培 育成閃亮團隊

我們深明人才是推動企業成功的基石，因而不斷鼓勵理財顧問增進專業知識，同時亦設有完善的報酬及晉升制度，旨在培育「最備受推崇的理財顧問」，成就閃亮團隊，協助客戶打造更長遠的人生規劃。2026年，Sun Life 永明的理財顧問團隊於百萬圓桌會 (MDRT) 人數錄得超過 36% 的顯著增長*，充分展現團隊的專業實力、發展動力及卓越服務水平。

Sun Life 永明肩負使命，透過具前瞻性的策略，推動理財顧問核心價值主張：



協作共贏
Collaborative



突破創新
Progressive



彰顯價值
Impactful

專業發展平台 培育理財生力軍

Sun Life 永明擁有一套系統化的招聘策略，圍繞培訓、招募活動及獎勵機制三大支柱，全面提升團隊規模與質素。

培訓

培訓體系以實戰為導向，結合市場洞察與實務演練，提升招募經理的專業能力與信心，培育高質素的顧問團隊。

招募活動

針對退休市場專才、銀行金融人才、年輕專業人士及具內地背景人士，量身打造招募活動內容，有效提升招募吸引力。

獎勵機制

以「團隊文化」為核心，推出高互動、公開表揚的獎勵活動以增強團隊凝聚力，持續吸引人才。

為了進一步完善人才培育階梯，「永明才俊學院」(BrighterGen Academy) 提供一系列專業培訓、全面支援及優良晉升機會，務求培育新一代理財精英，助團隊走上明亮的發展之道。

*資料來源：2026年全球百萬圓桌會 (MDRT) 排名 (截至2026年7月1日)。增長率按2026年MDRT會員人數與2025年公司內部紀錄比較計算所得。

「以客戶為中心」的服務承諾

革新思維 客戶體驗再進化

Sun Life 永明一直以客戶為中心，深切關顧客戶所需，致力為客戶提供值得信賴和高效率的服務。我們的團隊持續推動創新，不斷優化服務、產品以及客戶旅程，務求提供領先市場的頂級體驗。



人工智能工具提升效能

Advisor Workbench (AWB):

全新的一站式工作平台，為理財顧問提供關鍵的客戶洞察、個案跟進，以及人工智能支援，全面提升日常工作效率。理財顧問只需登入一次，即可無縫使用所有相關應用程式。

平台已於 2026 年 5 月初完成全面優化，「Advisor Workbench 2.0」進一步提升理財顧問的工作體驗，包括新增 Agency Command Centre，讓團隊表現一目了然；同時簡化理賠流程、提供保險計算工具等，減少繁瑣流程，讓理財顧問能投放更多時間與客戶建立更緊密聯繫。

Advisor Buddy:

專為理財顧問設計的生成式 Gen AI 聊天機器人，整合常用連結與文件資料庫，協助理財顧問快速搜尋與查找資訊，大幅提升工作效率與應對能力。

至推出起短短 6 個月內，Sun Life 永明已正式推出升級版「Advisor Buddy 1.5」，並於 2026 年上旬推出「Banca Buddy」及「Broker Buddy」，發展成覆蓋多個銷售渠道的人工智能平台，進一步拓展各渠道的應用。

數碼 AUT (Assisted Underwriting Tool):

2024 年推出數碼 AUT (Assisted Underwriting Tool) 核保輔助機器人技術，向客戶提供高效、準確及個人化的服務，致力提升核保體驗。



實現流動保險模式 - My Sun Life HK 客戶網上平台

客戶可以隨時於平台查看各項保障、投資相連人壽保險計劃的投資相連基金及儲蓄，或完成資料更新、理賠索償及投資設置等指令。

提交基金轉換指示

更改未來供款分配
(只適用於投資相連基金保單)

設置常行指示

自行更新帳戶資料

申請索償

隨時查閱保單文件



新增 SunWallet 功能

可於網上提取保單價值

透過海外轉賬服務輕鬆將保單價值轉賬至海外



刷亮客戶滿意度

引入 eKYC 功能，融合現今的生物識別和人工智能技術，每次提取保單價值，我們都會從後台給客戶發出獨立的驗證流程驗證身份，用智能方式匹配驗證客戶身份，安全保障客戶利益。



開拓嶄新支付方式 - 「轉數快」支付方式

進一步應用香港金融管理局的快速支付系統（「轉數快」），向客戶支付保單的派發款項，為客戶帶來更大方便，旨在「掌上」隨時體驗 Sun Life 永明便捷、安全和貼心的保險服務。

冠名贊助全民盛事

全城投入 凝聚社區力量

Sun Life 永明連續 18 年贊助龍舟盛事。2026 年再度與香港旅遊發展局合作，冠名贊助國際級體育盛事「永明香港國際龍舟節」及「永明香港國際龍舟邀請賽」，體現我們對龍舟文化的傳承，塑造公司「植根本土、放眼全球」的獨特品牌形象。



Sun Life 永明亦重視與社區的緊密聯繫，致力協助客戶構建健康生活。2026 年，Sun Life 永明成為全球最大型彈跳體驗「Sun Life 永明 The Big Bounce 世界巡迴香港站」的冠名贊助，為市民提供合家歡的玩樂空間。我們更特別邀請仁濟醫院轄下的學生及家長率先體驗彈跳樂趣，藉此鼓勵大眾建立健康、積極的生活態度，讓歡樂蔓延至社區每一個角落。



專心致志 建構可持續發展的健康社會

我們專注於持續發展，既有助實踐公司使命，更是發展策略的重心所在。

推動社群關注糖尿病 積極推廣疾病預防方法

我們致力支持糖尿病防治、預防、護理和研究，以建立更健康的社區。Sun Life 永明與香港糖尿聯會緊密合作，透過捐款資助糖尿病支援服務及舉辦各種糖尿病防治相關活動，進一步推動社會關注糖尿病，讓大眾了解糖尿病的預防方法。



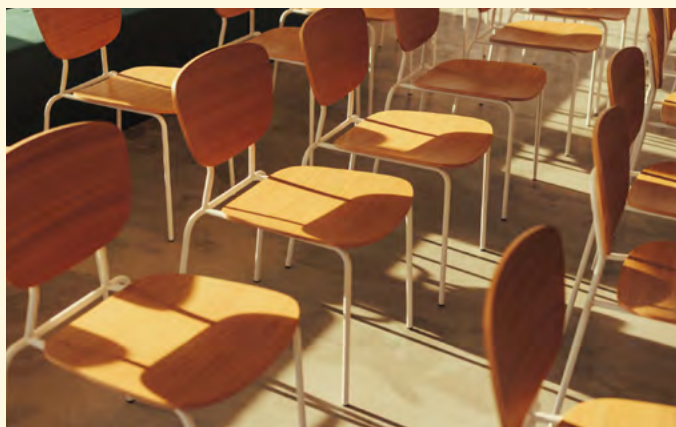
關注癌症患者及照顧者精神健康 支持銘琪癌症關顧中心年度籌款活動

Sun Life 永明一直關注癌症患者與照顧者的精神及心理健康，透過贊助銘琪癌症關顧中心 (Maggie's Cancer Caring Centre) 的慈善籌款音樂會及其他年度籌款活動，協助銘琪中心籌募善款，用以提供免費的專業癌症關顧服務，重點幫助提升癌症患者及其家人的身心健康和生活質素。

以體育凝聚社區 共建健康活力社區

自 2023 年起，Sun Life 永明與提倡以全球運動促進社會革新的基金會 Beyond Sport 基金會攜手合作，在包括香港在內的六個亞洲市場推展「Hoops & Health」社區籃球計劃。透過活化社區球場及一系列籃球訓練和工作坊，為青少年注入正能量，培養健康生活習慣。

繼 2024 年粉嶺華心商場天台籃球場經全面翻新後，Sun Life 永明於 2026 年將這份活力「籃」圖延伸至葵芳。全新打造的「葵芳主場」成為區內青少年與居民交流、運動與成長的新地標，讓籃球連繫更多夢想與可能。



提升弱勢社群理財知識 推動社區理財教育

透過理財知識教育推動社區發展是 Sun Life 永明在亞洲的重要基石，Sun Life 永明過去致力協助女性和弱勢群體建立穩健財務基礎，提升福祉，其中透過捐助非牟利機構 Uplifters，支持機構的旗艦計劃「Dare to Dream」，每年為近千位在港外籍家庭傭工提供理財知識教育，協助外籍家庭傭工提升自我理財能力。

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)

永明金融集團成員之一
總公司設於加拿大多倫多

2026 年 9 月編印
由香港永明金融有限公司刊發