

以先见， 共建未来

公司简介 2025



——
伴随中国发展超过 130 年
见证岁月变迁
承诺始终不变 ——
凭先见,让客户迈向美好明天
——

目錄

我们的宗旨	1
永明金融集团	2
Sun Life 永明 (香港永明金融有限公司)	3
雄厚财政实力	4
奖项及荣誉	5
昂首同行 超越世纪	6
多元化产品及服务	9
工作团队	10
秉承“以客户为中心”的服务承诺	11
冠名赞助全民盛事	12
构建可持续发展社会	13



为客户提供终身的 理财保障及构建健康生活

在 1892 年始于加拿大，Sun Life 永明扎根香港迄今 133 年，积累了丰硕的财富策划与提供保障方案经验。秉承着母公司的传统和实力，我们以成为全球客户信赖的终身合作伙伴为荣。一直以来，“以客户为中心”是我们的服务承诺，凭着创新思维开拓更远里程。深植不断创新的基因，我们持续优化服务、产品，以及客户体验，致力让客户于人生每个阶段，活出所想，闪耀每个当下，迈向更美好的未来。



凭强韧 引领全球业界

永明金融集团是加拿大永明人寿保险公司的控股公司，是一家领先业界的国际金融机构，为个人和企业客户提供涵盖保险、财富管理和资产管理的各种解决方案。

1865 年在加拿大成立
并拥有 **160** 年历史

业界领先
加拿大退休团体市场¹

8.83 万亿港元资产
管理规模²

全世界最顶尖资产管理公司之一³

在 **28** 个市场
设有办事处⁴

超过
8,500 万名客户⁴

66,900 名雇员⁴

95,000 名
理财顾问⁴

成功打入福布斯全球企业 2,000 强
排行第 **272** 位⁵

在多伦多 (TSX)、纽约 (NYSE) 和菲律宾 (PSE) 的证券
交易所进行交易

可持续投资发展先驱 成绩骄人

连续 16 年入选企业骑士评选全球 100 家
最具可持续发展能力的企业，在加拿大
保险公司中排名第一⁶

荣获 AAA MSCI ESG
评级⁷

独创 ESG Plus 研究和框架
- 进行可持续投资或；
- 提高客户资产的预期风险调整后收益

雄厚财务实力评级⁸

标准普尔
AA

AM Best
A+

DBRS
AA

穆迪
Aa3

1. Fraser Pension Universe 报告 (根据 2024 年 12 月年结报告) 资料来源: <https://www.sunlife.com/content/dam/sunlife/regional/global-marketing/documents/com/annual-report-2024-e.pdf>。

2. 数据截至 2025 年 6 月 30 日止。代表非 IFRS 财务指标。有关更多详情, 请参阅管理层讨论与分析中截至 2025 年 6 月 30 日期间的 N 部分 - 非国际财务报告准则财务指标 ("2025 第二季度 MD&A")。

3. 数据截至 2024 年 3 月 31 日, 资产管理总值 (AUM) 计算, 永明金融集团在 ADV 评级的全球 100 大资产管理公司中排名第 31 位。资料来源: <https://www.advratings.com/top-asset-management-firms>。

4. 截至 2024 年 12 月 31 日止。雇员指全职雇员、临时雇员以及亚洲合资格企业雇员。雇员和理财顾问数目四舍五入到最接近的百位。

5. 截至 2025 年 6 月 12 日止。2025 福布斯全球企业 2,000 强。资料来源: <https://www.forbes.com/global2000/#19be60cd4aa2>。

6. 资料来源: <https://www.corporateknights.com/issues/2025-01-global-100-issue/100-most-sustainable-companies-still-betting-greener-world/>。

7. 资料来源: MSCI ESG 研究, 永明金融集团的评级自 2022 年 6 月以来保持不变。

8. 评级皆属加拿大永明人寿保险公司。



以创新思维 扎根香港

“以客户为中心”是我们始终如一的承诺。我们一直以先见，让未来，有备而来。

香港首间跨国人寿保险公司

扎根香港逾 130 年

每七个香港人有一个 Sun Life 永明客户⁹

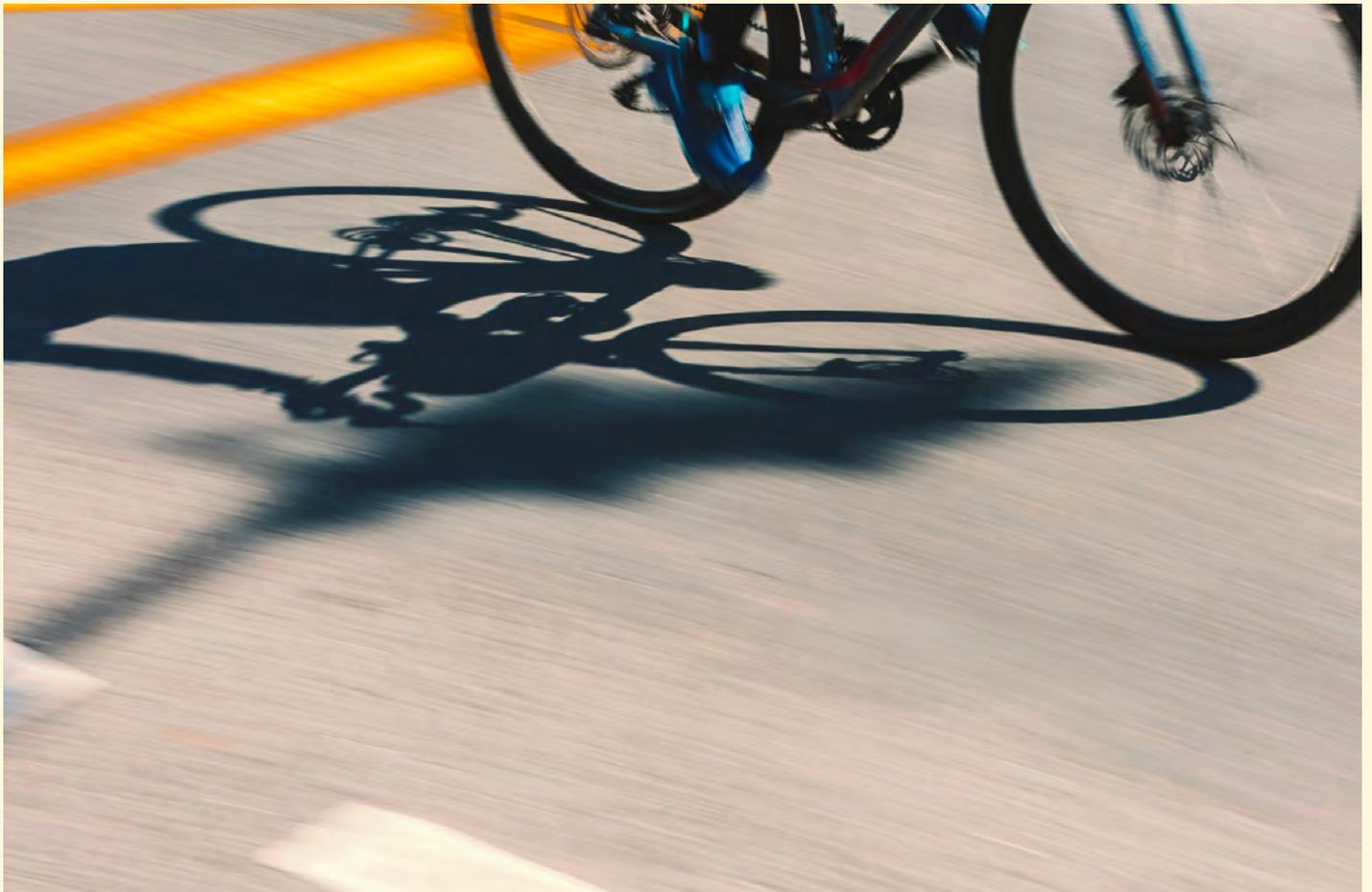
全港第三大强积金服务供应商¹⁰

过去十年 Sun Life 永明的强积金资产净值累积增长百分比排名第一¹¹

9. 截止 2025 年 10 月 1 日，包括人寿保险及退休金计划的客户。

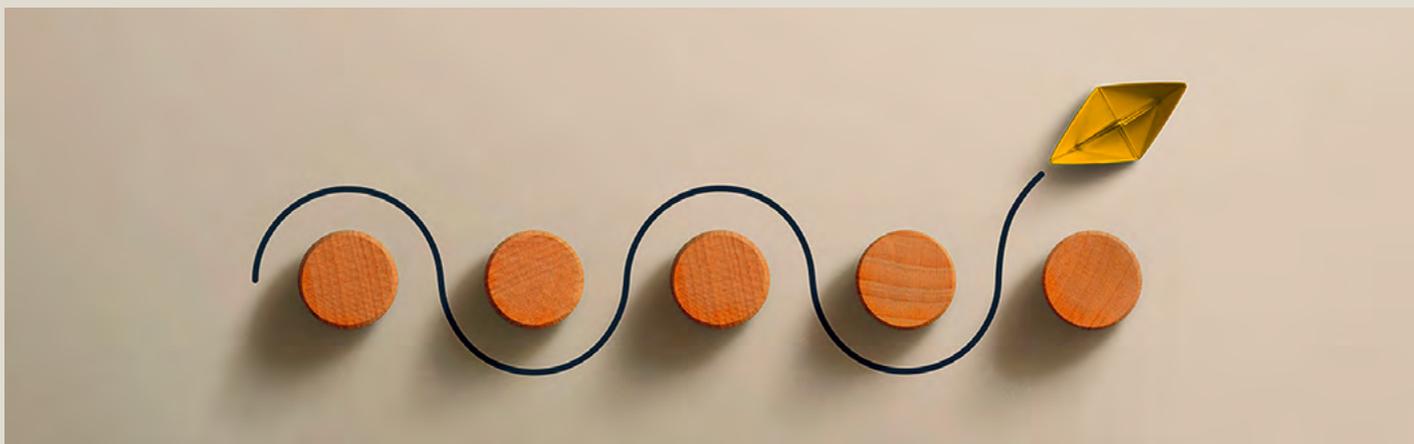
10. 按资产管理规模计算。根据美世强积金市场份额报告 (截至 2025 年 6 月 30 日)。强积金指强制性公积金。

11. 资料来源: Gadbury Report – MPF Market Shares and Estimated Net Fund Inflows in the MPF System, Hong Kong (2015 年第一季度至 2017 年第一季度) 及美世强积金市场份额报告 (2017 年第二季度至 2025 年第一季度)。强积金资产净值累积增长百分比是根据各强积金供应商在 2015 年第一季度与 2025 年第一季的强积金资产净值作出比较而计算。



注资 Bowtie 完成 C 轮融资

为呼应 Sun Life 永明致力与创新科技企业合作,锐意提升保险普及性的核心策略,Sun Life 永明于 2025 年 7 月再度向保泰人寿保险有限公司 (Bowtie) 注资高达 7,000 万美元。这项投资进一步巩固双方长期合作关系,透过融合 Bowtie 的先进科技与 Sun Life 永明深厚的保险专业知识,共同实践为大众带来简单、便捷及可负担的医疗保险体验。



殊荣满载 闪亮源源成就



10Life 5 星保险大奖 2025

- 年度人寿保险公司大奖
- 14 项 5 星评级奖项



星岛日报

星钻服务大奖 2024

- 危疾保险产品
- 储蓄保险产品
- 大湾区财富传承服务（香港）



香港保险业联会

香港保险业大奖 2025

- 杰出创意产品/服务大奖——人寿保险（年度三强）
- 杰出强积金/雇员福利产品/服务大奖（年度三强）
- 杰出客户获取及互动大奖（年度三强）



新城财经台

大湾区保险业大奖 2025

- 杰出个人意外保险产品奖
- 杰出新晋培育企划奖
- 杰出财富传承贡献奖（家族办公室）
- 杰出强积金产品/服务奖
- 杰出企业社会责任奖



彭博商业周刊

金融机构大奖 2025

卓越大奖

- 年度国际保险公司
- 年度强积金营办机构（投资界别）
- 年度招募计划
- 年度环境、社会及管治持续发展
- 优端客户级别服务（产品）
- 数码创新
- 网上平台

杰出大奖

- 数码转型策略
- 企业社会责任
- 培训及发展（代理团队）
- 整合营销策略（产品）
- 代理支持
- 客户服务
- 跨境保险服务（内地至香港）



香港社会服务联会

- 连续 22 年（2002 - 2024）获颁发“商界展关怀”



信报财经新闻

金融服务卓越大奖 2025

- 卓越 ESG 储蓄及人寿保障
- 卓越危疾保障产品
- 卓越强积金创新计划
- 卓越高端会员保险服务



企业品牌显卓大奖 2025

- 显卓可持续投资发展



积金评级“2025 强积金大奖”

- 金级计划
- 连续十年金级计划
- 最佳强积金 ESG 产品
- 企业可持续友好
- 15 年期持续杰出表现基金——股票基金（香港及中国）
- 15 年期持续杰出表现基金——混合资产基金（41 至 60% 股票）
- 15 年期持续杰出表现基金——混合资产基金（61 至 80% 股票）
- 20 年期持续杰出表现基金——混合资产基金（41 至 60% 股票）
- 20 年期持续杰出表现基金——混合资产基金（61 至 80% 股票）



《指标》年度强积金大奖 2024

年度卓越大奖

- 年度强积金保荐人大奖
- 年度强积金受托人大奖

保荐人大奖

- 同级最佳：产品尽职审查
- 杰出表现：ESG 整合大奖

永续大奖

- 杰出表现：ESG 整合大奖

受托人大奖

- 同级最佳：成员服务
- 杰出表现：合规
- 杰出表现：雇主支持
- 杰出表现：风险管理
- 出表现：尽职治理



明报

卓越财经大奖 2025

- 财富管理——卓越强积金创意大奖
- 退休策划服务——卓越人才培育大奖



*详细得奖列表请浏览 Sun Life 永明网站。

百载光辉历程

1865

Sun Life 永明“初创”

永明金融的成立远早于加拿大政府！当年一位金融家及政治家 Mathew Hamilton Gault 抱持大胆想法，希望创立一间可贡献加拿大新兴经济，以及促进国家繁荣的保险公司，于是在当地成立了永明金融。



1871

加拿大史上第一份分红保单诞生

永明金融签发了在加拿大的首份分红保单。自此之后，永明金融每年都会向分红保单持有人派发红利。



1880

首张无地域界限保单

永明金融突破地域界限，推出了第一张不受地域界限限制的保单，保单持有人在异地亦可获得保障，无论身在何处，都有永明金融守护左右！



1892

向全球扩展业务 成为首间于香港成立之跨国人寿保险公司

永明金融开始向全球各地扩大业务版图，分别于 1892 年在香港、1893 年在英国、1895 年在菲律宾及美国设立公司。

早于清末永明金融已进入中国内地，开始透过委托代理机构的模式在上海和香港开展业务，后扩展到中国内地的主要城市，成为首间于香港成立之跨国保险公司。



1914

第一次世界大战

第一次世界大战期间，众多永明金融员工都被征召参与战役，但永明金融依然持续向他们支付薪金及照顾其家人。永明金融同时继续向分红保单持有人派发红利，且红利金额逐年增加。

加拿大蒙特利尔地标的诞生

永明金融大楼成立并沿用至今，1,600 多名员工至今仍在该办公大楼内工作。



1918 - 1920

西班牙流感爆发

西班牙流感大流行过后，永明金融赔偿金额超过 210 万美元，而当时每月房租平均为 19 美元。



1922

创下单个家庭投保数量最多的记录 深受客户信任和爱戴

永明人寿的中国内地南方分公司创下单个家庭投保数量最多的记录，一位中国内地商人曾福为自己及其 19 名子女购买保险，证明永明金融于中国内地市场深受客户的信任和爱戴。



1927

伤寒病肆虐

公共健康成为了保险业者及受保人最关注的议题之一。伤寒病流行期间，永明金融为员工、客户及公众提供免费疫苗接种，受惠人数超过五万人。

Free Inoculation Clinics

Locations: ...

Hours: ...



1930

投保者达 100 万人 实力雄厚

早于1930年，中国内地著名文学家胡适先生为加拿大永明人寿保险公司于中国内地的宣传页执笔，讲述人寿保险的重大意义。永明人寿亦是唯一一间有文献记载的保险公司。当年永明人寿已为全球最大的人寿保险公司，投保者达 100 万人。

1940 - 1945

第二次世界大战期间

二次世界大战爆发，伦敦饱受战火洗礼，英国政府将价值 50 亿美元的国家证券委托永明金融保管，并存入位于加拿大的金库。直到战争结束后，永明金融信守承诺，将证券交还英国政府，足以证明永明金融的稳健性，即使经历多重考验，对客户承诺未变。

1944 年，永明金融以价值 1.8 亿加元的加拿大政府债券参与英国战争债券认购计划，成为当中最大的认购者。

1946

第二次世界大战结束

经历惨痛的战争，位于菲律宾马尼拉的分部遗失所有保单纪录，然而在毋须任何证明下，永明金融兑现每一个承诺，向所有保单悉数赔偿。

1982

收购历史最悠久的投资管理公司之一

1982 年，永明金融收购位于波士顿的 MFS 投资管理公司。MFS 是世界上历史最悠久的投资管理公司之一，并以互惠基金的先驱地位而闻名，资产管理规模达 6,196 亿美元（截至 2025 年 5 月 31 日）。

1984

永明金融于多伦多设立总部

1990s

发展亚洲业务

1995 年，永明金融进驻印尼市场，并于同年庆祝菲律宾办事处成立 100 周年。一年后，永明金融国际成立，为全球各地的高净值客户提供优质保险产品。1999 年，永明金融回归印度市场，与 Aditya V. Birla Group 共同创立合资公司 Birla Sun Life。

1999

永明金融(香港)有限公司于百慕达注册成立

2000

于证券交易所上市

永明金融股票于多伦多、纽约及菲律宾三地的证券交易所上市。

同年，Sun Life 易名为 Sun Life Financial，并选用结合太阳和地球的全新公司标志。

2001

911 事件

911 事件发生后，永明金融为受影响客户修订保单条款及细则，将 911 事件从不保事项中排除，并为全数有效保单作出赔偿。

2002

成立光大永明人寿

光大永明人寿在天津成立，成为首间在该市经营的外资寿险合资企业。



2008

金融海啸

面对全球经济倒退，永明金融仍屹立于世界最具实力保险公司之列，拥有强大资本，坚持向保单持有人派发 3.6 亿美元的红利。



2012 - 2013

继续扩充亚洲市场

2012 年，永明金融与越南当地著名的 PVI Holdings 合作，成立 PVI Sun Life。

2013 年，永明金融进驻马来西亚市场，创立合资公司 Sun Life Malaysia Assurance Berhad 及 Sun Life Malaysia Takaful Berhad。此时，亚洲业务已遍及七大市场，共有 16 间分公司及六个合作伙伴。



2014

永明资产管理香港有限公司诞生

永明资产管理(香港)有限公司于香港证监会注册，资产管理规模接近 1,510 亿港元*。透过多元经理模式，公司专注于提供长期持续理想的投资成绩。永明资产管理(香港)有限公司是香港第三大强积金投资经理。

*截至 2025 年 5 月 30 日。



2018

保险虚拟化 - 香港首间虚拟保险公司

Sun Life 永明成为香港首间虚拟保险公司——保泰人寿的策略投资者，此计划成为香港保险业科技发展史中的重要里程碑。



2019

永明金融推出有关 2019 新冠病毒的支援措施

永明金融推出一系列措施支援客户，与客户共渡时艰，措施包括放宽住院入息及住院现金保障，客户更可延迟缴付保费。如客户不幸逝世，亦会发放一笔为十万港元之额外身故保障协助家属，亦承诺“一天完成”赔偿结果。



2020 - 2022

业内先驱 引领环境、社会及管治 (ESG) 相关领域

推出市场上首个以 ESG 为概念的储蓄保险产品，推出后获奖无数，并带领保险业积极推动 ESG 发展。



2023 - 2024

独家银保伙伴合作协议

Sun Life 永明与大新银行达成为期 15 年香港独家银保伙伴合作协议，今年已是与该伙伴合作的两周年。



获批提前采纳风险为本资本制度

Sun Life 永明提前采纳风险为本资本制度，成为极少数早于原定计划过渡至风险为本资本制度的香港保险公司之一。



2025

Sun Life 永明注资 Bowtie 完成 C 轮融资

提供多元化产品 全方位照亮人生

作为一间可信赖的保险公司，我们协助客户成就每个重要时刻。为此我们致力提供专业理财分析以及一系列精心设计的方案，包括储蓄及人寿保障、医疗及危疾、意外及伤残保障、万用寿险，以及强积金计划和团体保险。

不断创新、开拓更多元化的产品，也是我们的恒久使命。在人生每个阶段，都能跟客户们一起前行，活出闪耀人生。



市场上最全面的财富传承功能

万年青·星河尊享计划

万年青·星河尊享计划不仅拥有市场上最全面的财富传承功能，同时具备长线储蓄及财富增长潜力，配合灵活提取选项，全面满足客户多元的财富管理需要。



市场首个 ESG 投资概念的终身危疾保障产品

危疾保障万家康系列

万家康卓越保、万家康尊享保及万家康安心保，为市场首个 ESG 投资概念的终身危疾保障产品，突破时限地域，设有全方位定制化的危疾保障，同时彰显 ESG 价值。



具备多项市场首创特点的即期年金产品

享悦即享年金保险及享悦添心附加保险

为客户提供终身稳定而保证的每月现金流，而多项市场首创特点更涵盖健康及身故保障等范畴，当中包括生命礼赞金、认知关怀保障及危疾红利锁定选项，助客户全面解决退休生活需要面对的挑战。



精心栽培 育成闪亮团队

我们深知人才是推动企业成功的基石，因而不断鼓励理财顾问增进专业知识，同时亦设有完善的报酬及晋升制度，旨在培育“最备受推崇的理财顾问”，成就闪亮团队，协助客户打造更长远的人生规划。



Sun Life 永明肩负使命，透过具前瞻性的策略，推动理财顾问核心价值主张：

协作共赢
Collaborative

突破创新
Progressive

彰显价值
Impactful

专业发展平台 培育理财生力军

为了进一步完善人才培育阶梯，永明才俊学院 (BrighterGen Academy) 提供一系列专业培训、全面支持及优良晋升机会，务求培育新一代理财精英，助团队走上明亮的发展之道。

Brighter 
Academy
Brighter • Gen

秉承“以客户为中心”的服务承诺

革新思维 客户体验再进化



Sun Life 永明一直以客户为中心，深切关注客户所需，致力为客户提供值得信赖和高效的服务。我们的团队不断创新，持续优化服务、产品，以及客户旅程，务求提供领先市场的顶级体验。

人工智能工具提升效能

Advisor Workbench(AWB):全新的一站式工作平台，为理财顾问提供关键的客户洞察、个案跟进，以及人工智能支持，全面提升日常工作体验。理财顾问只需登入 AWB 一次，即可无缝使用所有与 Advisor 相关的应用程序。

Advisor Buddy:专为理财顾问设计的生成式 Gen AI 聊天机器人，整合常用链接与文件数据库，协助他们快速搜寻与查找信息，大幅提升工作效率与应对能力。

2024 年推出数码 AUT(Assisted Underwriting Tool) 核保辅助机器人技术，向客户提供高效、准确及个性化的服务，致力提升核保体验。

实现流动保险模式

My Sun Life HK 客户网上平台

客户可以随时于平台查看各项保障、投资相连人寿保险计划的投资相连基金及储蓄，或完成资料更新、理赔索偿及投资设置等指令。

提交基金转换指示

更改未来供款分配
(只适用于投资相连基金保单)

设置常行指示

自行更新帐户资料

申请索偿

随时查阅保单文件

新增 SunWallet 功能

可于网上提取保单价值

透过海外转账服务轻松将保单价值转账至海外

提高客户满意度

引入 eKYC 功能，融合现今的生物识别和人工智能技术，每次提取保单价值，我们都会从后台给客户发出独立的验证流程验证身份，用智能方式匹配验证客户身份，安全保障客户利益。



开拓崭新支付方式

“转数快”支付方式——进一步应用香港金融管理局的快速支付系统(“转数快”)，向客户支付保单的派发款项，为客户带来更大方便，旨在“掌上”随时体验 Sun Life 永明便捷、安全和贴心的保险服务。



全情投入 凝聚社区力量

Sun Life 永明 17 年以来一直赞助龙舟盛事。2025 年与香港旅游发展局首度合作，冠名赞助国际级体育盛事永明香港国际龙舟邀请赛，贯彻传承传统文化，塑造公司“植根本土、放眼全球”的独特品牌形象。



Sun Life 永明亦积极支持香港文娱艺术节目。2025 年成为太阳马戏团 KOOZA 香港站的荣誉合作伙伴，为市民及游客提供结合文化娱乐元素的创新体验，协助客户构建健康生活，创造社会价值。



专心致志

构建可持续发展的健康社会

我们专注于持续发展，既有助实践公司使命，更是发展策略的重心所在。

推动社区关注糖尿病 积极推广疾病预防方法

我们致力于支持糖尿病防治、预防、护理和研究以建立更健康的社区，Sun Life 永明与香港糖尿联会紧密合作，透过捐款资助糖尿病支持服务及举办各种糖尿病防治相关活动，进一步推动社会关注糖尿病，让大众了解糖尿病的预防方法。



鼓励大众积极参与体育活动 构建健康社区

我们身体力行构建健康社区，自 2023 年起与国际体育社会变革基金会 Beyond Sport 合作，于亚洲地区包括香港推动 Hoops + Health 计划，推广篮球运动。继 2024 年联手活化粉岭华心篮球场，至今举行多个篮球教练培训工作坊及青少年篮球活动，鼓励青年培养健康正向的生活态度。除篮球运动，Sun Life 永明鼓励公司上下投入参与全民运动盛事，包括“永明香港国际龙舟邀请赛”、“Minions Run Hong Kong 2022”及“Sun Life 永明缤 FUN 跑：Pokémon Run Hong Kong 2024”。

关注癌症患者及照顾者精神健康 支持铭琪癌症关顾中心年度筹款活动

Sun Life 永明一直关注癌症患者与照顾者的精神及心理健康，透过赞助铭琪癌症关顾中心 (Maggie's Cancer Caring Centre) 的慈善筹款音乐会及其他年度筹款活动，协助铭琪中心筹募善款，用以提供免费的专业癌症关顾服务，重点帮助提升癌症患者及其家人的身心健康和生活质素。



提升弱势社群理财知识 推动社区理财教育

透过理财知识教育推动社区发展是 Sun Life 永明在亚洲的重要基石，Sun Life 永明过去致力协助女性和弱势群体建立稳健财务基础、提升福祉，其中透过捐助非牟利机构 Uplifters，支持机构的旗舰计划“Dare to Dream”，每年为近千位在港外籍家庭佣工提供理财知识教育，协助外籍家庭佣工提升自我理财能力。

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)

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