

以先見， 共建未來

公司簡介 2025



伴隨中國發展超過 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

目錄

我們的宗旨	1
永明金融集團	2
Sun Life 永明 (香港永明金融有限公司)	3
雄厚財政實力	4
獎項及榮譽	5
昂首同行 超越世紀	6
多元化產品及服務	9
工作團隊	10
秉承「以客戶為中心」的服務承諾	11
冠名贊助全民盛事	12
建構可持續發展社會	13



為客戶提供終身的 理財保障及建構健康生活

在 1892 年始於加拿大，Sun Life 永明扎根香港迄今 133 年，累積了豐碩的財富策劃與提供保障方案經驗。秉承著母公司的傳統和實力，我們以成為全球客戶信賴的終身合作夥伴為榮。一直以來，「以客戶為中心」是我們的服務承諾，憑著創新思維開拓更遠里程。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。



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、財富和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

8.83 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⁴

66,900 名僱員⁴

95,000 名
理財顧問⁴

成功打入福布斯全球企業 2,000 強
排行第 272 位⁵

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 16 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
保險公司中排名第一⁶

榮獲 AAA MSCI ESG
評級⁷

獨創 ESG Plus 研究和框架
- 進行可持續投資或；
- 提高客戶資產的預期風險調整後收益

雄厚財務實力評級⁸

標準普爾
AA

AM Best
A+

DBRS
AA

穆迪
Aa3

1. Fraser Pension Universe 報告 (根據 2024 年 12 月年結報告) 資料來源: <https://www.sunlife.com/content/dam/sunlife/regional/global-marketing/documents/com/annual-report-2024-e.pdf>。
2. 數據截至 2025 年 6 月 30 日止。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 2025 年 6 月 30 日期間的 N 部分 - 非國際財務報告準則財務指標 (「2025 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: <https://www.advratings.com/top-asset-management-firms>。
4. 截至 2024 年 12 月 31 日止。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。
5. 截至 2025 年 6 月 12 日止。2025 福布斯全球企業 2,000 強。資料來源: <https://www.forbes.com/global2000/#19be60cd4aa2>。
6. 資料來源: <https://www.corporateknights.com/issues/2025-01-global-100-issue/100-most-sustainable-companies-still-betting-greener-world/>。
7. 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。
8. 評級皆屬加拿大永明人壽保險公司。



關於 Sun Life 永明 (香港永明金融有限公司)

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⁹

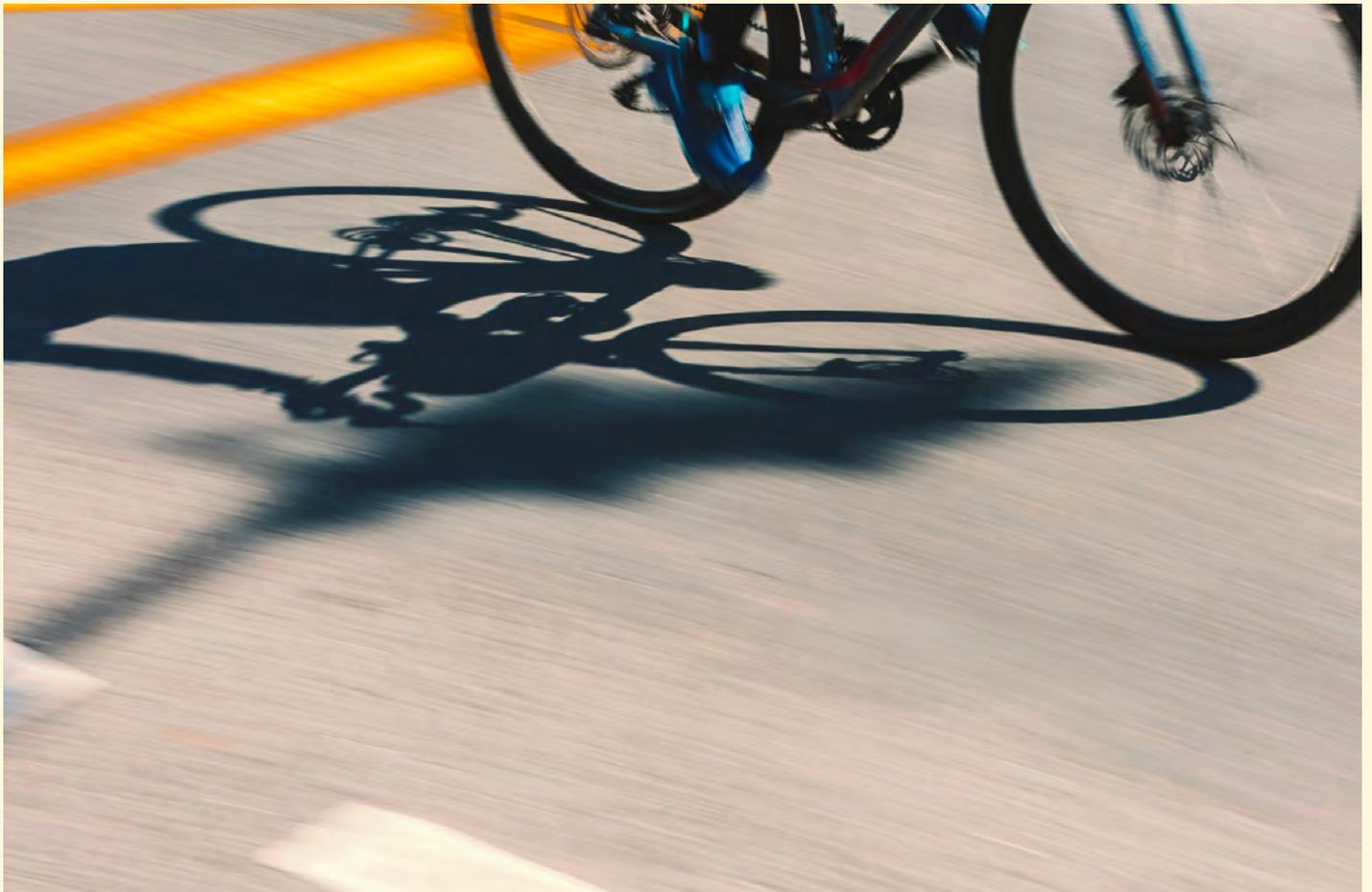
全港第三大強積金服務供應商¹⁰

過去十年 Sun Life 永明的強積金資產淨值累積增長百分比排名第一¹¹

9. 截止 2025 年 10 月 1 日，包括人壽保險及退休金計劃的客戶。

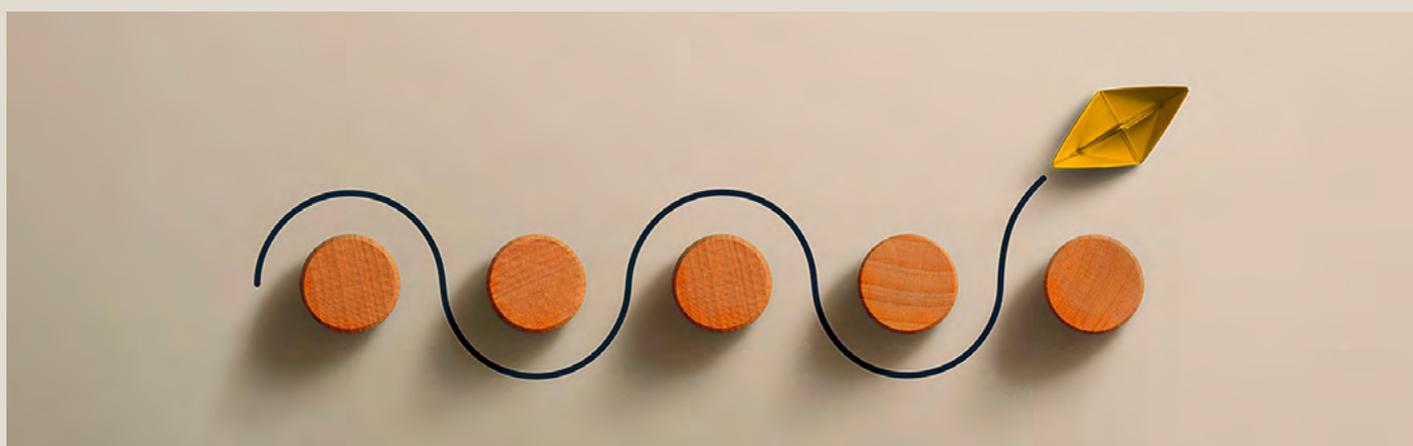
10. 按資產管理規模計算，根據美世強積金市場份額報告 (截至 2025 年 6 月 30 日)。^{強積金指強制性公積金。}

11. 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 2025 年第一季)。^{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 2025 年第一季的強積金資產淨值作出比較而計算。}

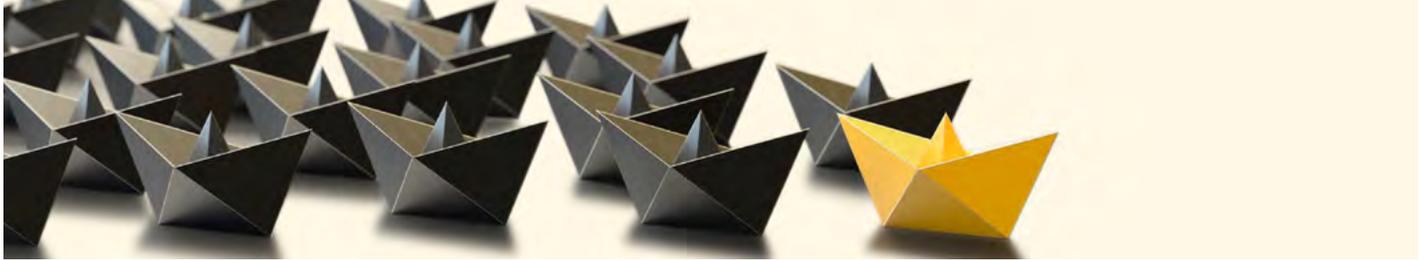


注資 Bowtie 完成 C 輪融資

為呼應 Sun Life 永明致力與創新科技企業合作，銳意提升保險普及性的核心策略，Sun Life 永明於 2025 年 7 月再度向保泰人壽保險有限公司 (Bowtie) 注資高達 7,000 萬美元。這項投資進一步鞏固雙方長期合作關係，透過揉合 Bowtie 的先進科技與 Sun Life 永明深厚的保險專業知識，共同實踐為大眾帶來簡單、方便及可負擔的醫療保險體驗。



殊榮滿載 閃亮源源成就



10Life 5 星保險大獎 2025

- 年度人壽保險公司大獎
- 14 項 5 星評級獎項



星島日報

星鑽服務大獎 2024

- 危疾保險產品
- 儲蓄保險產品
- 大灣區財富傳承服務 (香港)



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)



新城財經台

大灣區保險業大獎 2025

- 傑出個人意外保險產品獎
- 傑出新晉培育企劃獎
- 傑出財富傳承貢獻獎 (家族辦公室)
- 傑出強積金產品/服務獎
- 傑出企業社會責任獎



彭博商業周刊

金融機構大獎 2025

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)
- 年度招募計劃
- 年度環境、社會及管治持續發展
- 優端客戶級別服務 (產品)
- 數碼創新
- 網上平台

傑出大獎

- 數碼轉型策略
- 企業社會責任
- 培訓及發展 (代理團隊)
- 整合營銷策略 (產品)
- 代理支援
- 客戶服務
- 跨境保險服務 (內地至香港)



香港社會服務聯會

- 連續 22 年 (2002 - 2024) 獲頒發「商界展關懷」



積金評級「2025 強積金大獎」

- 金級計劃
- 連續十年金級計劃
- 最佳強積金 ESG 產品
- 企業可持續友好
- 15 年期持續傑出表現基金——股票基金 (香港及中國)
- 15 年期持續傑出表現基金——混合資產基金 (41 至 60% 股票)
- 15 年期持續傑出表現基金——混合資產基金 (61 至 80% 股票)
- 20 年期持續傑出表現基金——混合資產基金 (41 至 60% 股票)
- 20 年期持續傑出表現基金——混合資產基金 (61 至 80% 股票)



信報財經新聞

金融服務卓越大獎 2025

- 卓越 ESG 儲蓄及人壽保障
- 卓越危疾保障產品
- 卓越強積金創新計劃
- 卓越高端會員保險服務



企業品牌顯卓大獎 2025

- 顯卓可持續投資發展大獎



《指標》年度強積金大獎 2024

年度卓越大獎

- 年度強積金保薦人大獎
- 年度強積金受託人大獎

保薦人大獎

- 同級最佳：產品盡職審查
- 傑出表現：ESG 整合大獎

永續大獎

- 傑出表現：ESG 整合大獎

保薦人大獎

- 同級最佳：成員服務
- 傑出表現：合規
- 傑出表現：僱主支援
- 傑出表現：風險管理
- 傑出表現：盡職治理



明報

卓越財經大獎 2025

- 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



*詳細得獎列表請瀏覽 Sun Life 永明網站。

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，於是在他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 人壽保險公司

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。



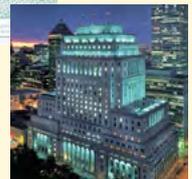
1914

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

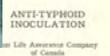
西班牙流感大流行過後，永明金融賠償金額超過 210 萬美元，而當時每月房租平均為 19 美元。



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記錄，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。

1940 - 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，資產管理規模達 6,196 億美元（截至 2025 年 5 月 31 日）。

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

911 事件

911 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 911 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，永明金融仍屹立于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。



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，資產管理規模接近 1,510 億港元*。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。

*截至 2025 年 5 月 30 日。



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。



2019

永明金融推出有關 2019 新冠病毒的支援措施

永明金融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。



2020 - 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 - 2024

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，今年已是與該夥伴合作的兩周年。



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



提供多元化產品 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、醫療及危疾、意外及傷殘保障、萬用壽險，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。



市場上最全面的財富傳承功能

萬年青·星河尊享計劃

萬年青·星河尊享計劃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即期年金產品

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。



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

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。

Brighter 
Academy
Brighter • Gen

秉承「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。我們的團隊不斷創新，持續優化服務、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，全面提升日常工作體驗。理財顧問只需登入 AWB 一次，即可無縫使用所有與 Advisor 相關的應用程式。

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，協助他們快速搜尋與查找資訊，大幅提升工作效率與應對能力。

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，或完成各項更新、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

透過海外轉帳服務輕鬆將保單價值轉帳至海外

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



全情投入 凝聚社區力量

Sun Life 永明 17 年以來一直贊助龍舟盛事。2025 年與香港旅遊發展局首度合作，冠名贊助國際級體育盛事「永明香港國際龍舟邀請賽」，貫徹傳承傳統文化，塑造公司「植根本土、放眼全球」的獨特品牌形象。



Sun Life 永明亦積極支持香港文娛藝術節目。2025 年成為太陽馬戲團 KOOZA 香港站的榮譽合作夥伴，為市民及遊客提供結合文化娛樂元素的創新體驗，協助客戶建構健康生活，創造社會價值。



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

我們致力於支持糖尿病防治、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。



鼓勵大眾積極參與體育活動 建構健康社區

我們身體力行建構健康社區，自 2023 年起與國際體育社會變革基金會 Beyond Sport 合作，於亞洲地區包括香港推動「Hoops + Health」計劃，推廣籃球運動。繼 2024 年聯手活化粉嶺華心籃球場，至今舉行多個籃球教練培訓工作坊及青少年籃球活動，鼓勵青年培養健康正向的生活態度。除籃球運動，Sun Life 永明鼓勵公司上下投入參與全民運動盛事，包括「永明香港國際龍舟邀請賽」、「Minions Run Hong Kong 2022」及「Sun Life 永明續 FUN 跑：Pokémon Run Hong Kong 2024」。

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。



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

2025 年 10 月編印
由香港永明金融有限公司刊發