



富越 (6 / 12 年繳) 早鳥客戶優惠

(優惠代碼：A0233A)

富越儲蓄計劃是一項分紅保險計劃，兼備長線儲蓄和財富增長潛力，是**市場上第一個主打 ESG 概念的儲蓄產品**¹，率先將環境、社會及管治 (ESG) 理念融匯投資策略。計劃亦可作為一個全面的資產傳承工具，在累積財富的同時，可讓您將畢生耕耘的成果惠澤多代。

我們有一系列精彩的優惠。請即詳閱並立即行動。

早鳥優惠

由2023年1月13日至2023年3月31日，成功於早鳥優惠期內投保符合指定首年年度化保費要求的**富越儲蓄計劃 (6年繳)**或**富越儲蓄計劃 (12年繳)**，而該保單亦於2023年4月30日或之前繕發，加上富越 (6 / 12 / 18 年繳) 客戶優惠下的加碼富越回贈 (以同一名保單主權人 / 受保人身份投保指定自願醫保計劃) 的首年年度化保費**額外 3% 保費回贈**，您可享**高達首年年度化保費 25% 保費回贈**⁺。

計劃	首年年度化保費 (美元)	早鳥回贈	加碼富越回贈
富越儲蓄計劃 (6年繳)	2,000 - 4,999	5%	3%
	5,000 - 9,999	7%	
	10,000 - 124,999	12%	
	125,000 - 199,999	20%	
	200,000 或以上	22%	
富越儲蓄計劃 (12年繳)	1,500 - 4,999	7%	
	5,000 - 9,999	9%	
	10,000 - 124,999	14%	
	125,000 - 199,999	20%	
	200,000 或以上	22%	

⁺ 就同一受保人、保單主權人和保費繳付期 (即富越儲蓄計劃 (6年繳) 或富越儲蓄計劃 (12年繳))，早鳥回贈和富越 (6 / 12 / 18 年繳) 客戶優惠下的加碼富越回贈 (如適用) 之總和的最高上限為美元 66,000。

富越 (6 年繳) 永續優惠

成功投保**富越儲蓄計劃 (6年繳)**，並使用我們的電子服務 (即電子投保服務、電子保單和電子通知服務)，以及在繕發**富越儲蓄計劃 (6年繳)** 保單時預繳全數保費，您的**富越儲蓄計劃 (6年繳)** 即合資格獲享每年**4.5% 保證預繳息率**。

推廣期 (包括首尾兩天)	計劃	保單繕發日期	永續優惠
2023年3月7日 - 2023年5月7日	富越儲蓄計劃 (6年繳)	2023年6月6日 或之前	每年 4.5% 保證預繳息率， 相等於 首年年度化保費的 61%

所有優惠受相關的條款及細則約束。

註：

¹ 根據保險業監管局獲授權的保險人登記冊中，截止2022年4月12日，經營綜合業務及長期業務的保險公司所提供之新造保單的儲蓄計劃進行比較。

富越(6/12年繳)早鳥客戶優惠(「早鳥優惠」)之條款及細則

1. 早鳥優惠的推廣期為2023年1月13日至2023年3月31日，包括首尾兩天(「早鳥推廣期」)。
2. 早鳥優惠只適用於在早鳥推廣期間成功投保符合相關首年年度化保費要求(按保單繕發時的保單摘要所列)的富越儲蓄計劃(6年繳)或富越儲蓄計劃(12年繳)，而該保單於2023年4月30日或之前由香港永明金融有限公司(「永明金融」)繕發(「合資格富越早鳥申請」)。
3. 所有合資格富越早鳥申請可享以下相關首年年度化保費回贈(「早鳥回贈」)而非富越(6/12/18年繳)客戶優惠下之基本富越回贈。首年年度化保費將根據合資格富越早鳥申請的保費(包括額外保費，如有)計算，此保單的所有附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

計劃	首年年度化保費(美元)	早鳥回贈
富越儲蓄計劃 (6年繳)	2,000 - 4,999	5%
	5,000 - 9,999	7%
	10,000 - 124,999	12%
	125,000 - 199,999	20%
	200,000 或以上	22%

計劃	首年年度化保費(美元)	早鳥回贈
富越儲蓄計劃 (12年繳)	1,500 - 4,999	7%
	5,000 - 9,999	9%
	10,000 - 124,999	14%
	125,000 - 199,999	20%
	200,000 或以上	22%

4. 就同一受保人、保單主權人和保費繳付期(即富越儲蓄計劃(6年繳)或富越儲蓄計劃(12年繳))，早鳥回贈和富越(6/12/18年繳)客戶優惠下之加碼富越回贈(如適用)之總和的最高上限為美元66,000。如客戶就同一受保人、保單主權人和保費繳付期(即富越儲蓄計劃(6年繳)或富越儲蓄計劃(12年繳))下遞交多於一份合資格富越早鳥申請，將按每份合資格富越早鳥申請的保單繕發日期次序來計算早鳥回贈和/或加碼富越回贈金額，直至早鳥回贈和加碼富越回贈之總額達到美元66,000。
5. 若保單主權人於2023年8月31日或之前就保單作出任何更改，早鳥回贈金額將因應調整。
6. 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減早鳥優惠前的總保費扣除早鳥優惠之早鳥回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於早鳥回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
7. 合資格富越早鳥申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
8. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，早鳥回贈將於2023年9月內存入合資格富越早鳥申請的帳戶內以繳付日後之保費。
9. 有關保單必需於在早鳥回贈存入相關保單帳戶時仍然生效並沒有任何未繳保費，方可獲享此早鳥優惠。當早鳥回贈發出後，保單主權人將獲專函通知。
10. 富越(6年繳)永續優惠：除了早鳥回贈外，合資格富越(6年繳)申請均可享保證每年4.5%預繳息率，如：
 - a. 客戶在2023年3月7日至2023年5月7日期間(包括首尾兩天)成功透過永明金融的電子投保服務遞交合資格富越(6年繳)申請，並選擇電子保單和電子通知服務；
 - b. 該保單於2023年6月6日或之前由永明金融繕發；及
 - c. 保單主權人於保單繕發時預繳全數保費。
11. 在富越(6年繳)永續優惠下：
 - a. 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除早鳥優惠之早鳥回贈。若保單在第一個保單週年日或之前被終止，一筆相等於早鳥回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
 - b. 不可部分提取預繳金額，全數提取預繳金額將須支付提取金額4.5%的附加費。保單主權人或須根據保費繳付模式來支付往後之保費。
 - c. 富越(6年繳)永續優惠乃限額供應。永明金融保留隨時終止接受此富越(6年繳)永續優惠申請的權利，而毋須預先通知。而收取保費並不代表永明金融已接納您的申請。假若您的申請被拒絕，永明金融將退回於申請時實際所繳付的保費(不包括任何利息)。
12. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改支付相關的保費回贈方式的權利。
13. 若保單主權人於冷靜期內要求取消保單，在符合當時的行政規則下，保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
14. 此優惠的兌換率為美元1兌港幣7.8(如適用)。
15. 早鳥回贈金額將調至最接近之整數，根據保單貨幣以美元或港元計。而該回贈金額不可轉讓或兌換成現金。
16. 早鳥優惠並不適用於早鳥推廣期之前任何已遞交但其後於早鳥推廣期內撤回投保申請或取消的相關保單，並再次投保相同產品計劃之客戶。
17. 除富越(6/12/18年繳)客戶優惠下之加碼富越回贈外，早鳥優惠不能與其永明金融之同一款產品或包含同一款產品的其他推廣活動一併使用，包括但不限於2022 NFT 客戶優惠。
18. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改、暫停或取消早鳥優惠及修改其條款及細則的權利。如對以上早鳥優惠有任何爭議，永明金融保留最終決定權。

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

九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心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

2023年3月10日編印 由香港永明金融有限公司刊發



2023第一季客戶優惠

(優惠代碼：A0225A)



永明金融致力為您提供從醫療、危疾、人壽到儲蓄保障一系列創新和優質的方案，助您為摯愛建立可持續的人生價值，提高財務保障及建構健康生活，一同創造更美好世界。

踏入新一年，意味著稅季即將完結。由2023年1月1日至2023年3月31日，我們為您呈上多項精彩優惠，其中的合資格延期年金計劃及自願醫保計劃更可申請扣稅*。詳情請參閱以下客戶優惠。立即行動來保護您和您的家人吧！

可扣稅產品 — 合資格延期年金計劃

豐碩客戶優惠

成功投保符合指定首年年度化保費要求的**豐碩延期年金計劃**，而該保單亦於2023年4月30日或之前繕發，您可享**最高可達首年年度化保費8%保費回贈**。

計劃	首年年度化保費 (美元)	保費回贈
豐碩延期年金計劃 (5年保費繳付期)	5,000 - 8,999	5%
	9,000 或以上	8%
豐碩延期年金計劃 (10年保費繳付期)	2,500 - 8,999	5%
	9,000 或以上	8%



進一步了解
豐碩延期年金計劃

最高可達
首年年度化保費
8%
保費回贈

可扣稅產品 — 自願醫保系列

永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保客戶優惠

最高可達
6個月
保費回贈

自願醫保6個月回贈

成功投保**永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保**，而該保單亦於2023年5月31日或之前繕發，您可享**6個月保費回贈**。

自願醫保3個月回贈

成功投保**永明港稱心醫療保**，而該保單亦於2023年5月31日或之前繕發，您可享**3個月保費回贈**。



進一步了解
永明港卓越醫療保

進一步了解
永明港無憂醫療保

進一步了解
永明港稱心醫療保

健康保障 — 危疾

永明危疾家康保客戶優惠

成功投保**永明危疾家康保**，並選擇以年繳模式繳付保費，而該保單亦於2023年5月31日或之前繕發，您可享首年年度化保費**8%保費回贈**。



進一步了解
永明危疾家康保

首年年度化保費

8%

保費回贈

儲蓄

傳富客戶優惠

成功投保符合指定首年年度化保費要求的**傳富儲蓄計劃**，而該保單亦於2023年4月30日或之前繕發，您可享最高可達首年年度化保費**8%保費回贈**。

首年年度化保費 (美元)	保費回贈
1,500 - 99,999	3%
100,000 或以上	8%



進一步了解
傳富儲蓄計劃

最高可達
首年年度化保費

8%

保費回贈

優「月」(2年繳)客戶優惠

成功投保**優月儲蓄計劃(2年繳)**並符合最低首年年度化保費美元12,500的要求，而該保單亦於2023年4月30日或之前繕發，您可享首年年度化保費**2%保費回贈**。



進一步了解
優月儲蓄計劃(2年繳)

首年年度化保費

2%

保費回贈



支持綠惜地球「思塑」教育項目，讓世界變得更好

由即日起至2023年3月31日，凡成功投保**富越儲蓄計劃（2年繳）**或**富越儲蓄計劃（6年繳）**及使用我們的電子服務（即電子投保服務、電子保單和電子通知服務）並預繳保費，在您享有以下特別優惠的同時，我們更會代您捐出港元130予慈善環保組織綠惜地球，支持該組織的「思塑」教育項目。「思塑」教育項目是一個長期項目，旨在提升社會大眾對香港塑膠污染問題的認知，並鼓勵市民以更負責任的方法使用塑膠和妥善處理塑膠廢物。捐款會用以支持一系列的教育項目以建立可持續的生活環境，建構更健康、更綠色的城市。請瀏覽 rethinkplastic.greenearth.org.hk 以了解更多「思塑」教育項目。

富越（2年繳）客戶優惠

基本富越（2年繳）回贈

成功投保符合指定首年年度化保費要求的**富越儲蓄計劃（2年繳）**，而該保單亦於2023年4月30日或之前繕發，您可享**最高可達首年年度化保費2%保費回贈**。

首年年度化保費（美元）	基本富越（2年繳）回贈
10,000 - 12,499	1.5%
12,500 或以上	2%

最高可達
首年年度化保費
2%
保費回贈

富越（2年繳）永續優惠

成功投保**富越儲蓄計劃（2年繳）**，並使用我們的電子服務（即電子投保服務、電子保單和電子通知服務），以及在2023年4月30日或之前繕發**富越儲蓄計劃（2年繳）**保單時預繳全數保費，您的**富越儲蓄計劃（2年繳）**即合資格獲享**每年5%保證預繳息率**。

+

每年
5%
保證預繳息率



進一步了解
富越儲蓄計劃（2年繳）

儲蓄

富越 (6 / 12 / 18年繳) 客戶優惠

基本富越回贈

成功投保符合指定首年年度化保費要求的**富越儲蓄計劃 (6年繳)**、**富越儲蓄計劃 (12年繳)**或**富越儲蓄計劃 (18年繳)**，而該保單亦於2023年4月30日或之前繕發，您可享**最高可達**首年年度化保費**20% 保費回贈**。

計劃	首年年度化保費 (美元)	基本富越回贈
富越儲蓄計劃 (6年繳)	2,000 - 4,999	5%
	5,000 - 9,999	7%
	10,000 - 124,999	12%
	125,000 或以上	18%
富越儲蓄計劃 (12年繳)	1,500 - 4,999	7%
	5,000 - 9,999	9%
	10,000 - 124,999	14%
	125,000 或以上	20%
富越儲蓄計劃 (18年繳)	1,000 - 1,499	8%
	1,500 或以上	12%

最高可達
首年年度化保費
20%
保費回贈

+

額外
首年年度化保費
3%
保費回贈

加碼富越回贈

如您符合基本富越回贈，並於2023年3月31日或之前，以同一名保單主權人／受保人身份投保**永明港卓越醫療保**、**永明港無憂醫療保**、**永明港稱心醫療保**或**永明港健康醫療保**，而該保單亦於2023年5月31日或之前繕發，您的**富越儲蓄計劃 (6年繳)**、**富越儲蓄計劃 (12年繳)**或**富越儲蓄計劃 (18年繳)**可享首年年度化保費**額外3% 保費回贈**，即是總共**最高可達**首年年度化保費**23% 保費回贈**。



進一步了解
富越儲蓄計劃 (6 / 12 / 18年繳)

* 稅務扣除需符合《稅務條例》規定的要求，您應向獨立稅務顧問徵詢稅務意見。所有優惠和捐款受相關的條款及細則約束。

2023 第一季客戶優惠 (優惠代碼：A0225A) 之一般條款及細則

- 2023 第一季客戶優惠包括 (1) 豐碩客戶優惠、(2) 永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保客戶優惠、(3) 永明危疾家康保客戶優惠、(4) 傳富客戶優惠、(5) 優「月」(2 年繳) 客戶優惠、(6) 富越 (2 年繳) 客戶優惠、(7) 富越 (6／12／18 年繳) 客戶優惠和 (8) 捐款予綠惜地球的「思塑」教育項目 (各自稱為「優惠」，統稱「優惠」)。而 2023 第一季客戶優惠之一般條款及細則適用於優惠。
- 此優惠的推廣期為 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 3 月 31 日，包括首尾兩天 (「推廣期」)。
- 有關保單必需於相關保費回贈 (統稱「保費回贈」) 存入相關保單帳戶時仍然生效並沒有任何未繳保費，方可獲享此優惠。當相關的保費回贈發出後 (請參閱下列相關條款)，保單主權人將獲專函通知。
- 香港永明金融有限公司 (「永明金融」) 保留在不作任何事前通知的情況下修改支付相關的保費回贈方式的權利。
- 若保單主權人於冷靜期內要求取消保單，在符合當時的行政規則下，保費退回金額會按保單主權人的實際繳付保費計算。
- 此優惠的兌換率為美元 1 兌港元 7.8 (如適用)。
- 相關的保費回贈金額將調至最接近之整數，根據保單貨幣以美元或港元計。而該回贈金額不可轉讓或兌換成現金。
- 此優惠並不適用於推廣期之前任何已遞交但其後於推廣期內撤回投保申請或取消的相關保單，並再次投保相同產品計劃之客戶。
- 除了此單張內的產品推廣活動外，此優惠不能與永明金融之同一款產品或包含同一款產品的其他推廣活動，包括但不限於 2022 NFT 客戶優惠一併使用。
- 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下修改、暫停或取消此優惠及修改其條款及細則的權利。如對以上優惠有任何爭議，永明金融保留最終決定權。

(「豐碩客戶優惠」) 之條款及細則

- 豐碩延期年金計劃是一份獲保險業監管局認證，並由永明金融繕發的合資格延期年金保單。
- 所有合資格豐碩申請必須符合以下要求 (「合資格豐碩申請」) 才可享一次性首年年度化保費 5% 保費回贈 (「豐碩回贈」)：
 - 在推廣期期間成功遞交；
 - 符合如條款 13 所示的首年年度化保費要求；及
 - 該保單於 2023 年 4 月 30 日或之前由永明金融繕發。
- 有關上述條款 12 所指的首年年度化保費要求 (按保單繕發時的保單摘要所列) 如下：

計劃	首年年度化保費 (美元)	首年年度化保費回贈
豐碩延期年金計劃 (5 年保費繳付期)	5,000 – 8,999	5%
	9,000 或以上	8%
豐碩延期年金計劃 (10 年保費繳付期)	2,500 – 8,999	5%
	9,000 或以上	8%

- 若保單主權人於 2023 年 8 月 31 日或之前就保單作出任何更改，豐碩回贈金額將因應調整。
- 豐碩回贈將於 2023 年 9 月內存入合資格豐碩申請的帳戶內以繳付日後之保費。
- 請注意，只有於該課稅年度內的合資格年金的應繳及已繳保費才可於該課稅年度內合資格申請稅務扣減，而豐碩回贈並不符合資格申請稅務扣減。更多有關適用於合資格延期年金保單的稅務寬減安排，可瀏覽保險業監管局網站 (www.ia.org.hk/tc)。其他有關稅務的查詢，客戶亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。

(「永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保客戶優惠」) 之條款及細則

- 永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保客戶優惠只適用於在推廣期期間成功投保永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保，而該保單於 2023 年 5 月 31 日或之前由永明金融繕發 (「合資格永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保申請」)。
- 自願醫保 6 個月回贈：所有合資格永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保申請均可享 6 個月保費回贈 (「自願醫保 6 個月回贈」)。自願醫保 6 個月回贈是根據下一次應繳保費 (包括額外保費，如有) 及不同保費繳付模式，如下表計算，而此保單的保費徵費將不獲計算在內。

合資格永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保申請的保費繳付模式	6 個月保費回贈
年繳	每年保費除 2
半年繳	半年保費
月繳	1 個月保費乘 6

19. **自願醫保 3 個月回贈**：所有合資格永明港稱心醫療保申請均可享 3 個月保費回贈（「自願醫保 3 個月回贈」）。自願醫保 3 個月回贈是根據下一次應繳保費（包括額外保費，如有）及不同保費繳付模式，如下表計算，而此保單的保費徵費將不獲計算在內。

合資格永明港稱心醫療保申請的保費繳付模式	3 個月保費回贈
年繳	每年保費除 12 乘 3
半年繳	半年保費除 6 乘 3
月繳	1 個月保費乘 3

20. 若保單主權人於 2023 年 8 月 31 日或之前就永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保保單作出任何更改，自願醫保 6 個月回贈／自願醫保 3 個月回贈金額將因應調整。
21. 自願醫保 6 個月回贈／自願醫保 3 個月回贈將於 2023 年 9 月內存入合資格永明港卓越醫療保／永明港無憂醫療保／永明港稱心醫療保申請的帳戶內以繳付日後之保費。
22. 請注意，只有於該課稅年度內的合資格保費才可於該課稅年度內合資格申請稅務扣減，而自願醫保 6 個月回贈及自願醫保 3 個月回贈並不符合資格申請稅務扣減。更多有關適用於自願醫保計劃的稅務寬減安排，可瀏覽保險業監管局網站 (www.ia.org.hk/tc)。其他有關稅務的查詢，客戶亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。

（「永明危疾家康保客戶優惠」）之條款及細則

23. 永明危疾家康保客戶優惠只適用於在推廣期期間成功以年繳模式投保永明危疾家康保，而該保單於 2023 年 5 月 31 日或之前由永明金融繕發（「合資格永明危疾家康保申請」）。
24. 所有合資格永明危疾家康保申請均可享首年年度化保費 8% 保費回贈（「永明危疾家康保回贈」）。首年年度化保費將根據合資格永明危疾家康保申請的保費（包括額外保費，如有）計算，而此保單所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。
25. 若保單主權人於 2023 年 8 月 31 日或之前就保單作出任何更改，永明危疾家康保回贈的金額將因應調整。
26. 若保單主權人於保單繕發時預繳保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減永明危疾家康保客戶優惠前的總保費扣除永明危疾家康保客戶優惠之永明危疾家康保回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永明危疾家康保回贈的金額將從退保價值中（如有）扣除。
27. 合資格永明危疾家康保申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
28. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，永明危疾家康保回贈將於 2023 年 9 月內存入合資格永明危疾家康保申請的帳戶內以繳付日後之保費。

（「傳富客戶優惠」）之條款及細則

29. 傳富客戶優惠只適用於在推廣期期間成功投保傳富儲蓄計劃，而該保單於 2023 年 4 月 30 日或之前由永明金融繕發（「合資格傳富申請」）。
30. 所有合資格傳富申請必須在推廣期期間遞交符合以下首年年度化保費要求（按保單繕發時的保單摘要所列）才可享以下相關的保費回贈（「傳富回贈」）。首年年度化保費將根據合資格傳富申請的保費（包括額外保費，如有），而所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

首年年度化保費（美元）	首年年度化保費回贈
1,500 – 99,999	3%
100,000 或以上	8%

31. 若保單主權人於 2023 年 8 月 31 日或之前就保單作出任何更改，傳富回贈金額將因應調整。
32. 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費且附加價值增強保障，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減傳富客戶優惠前的總保費扣除傳富客戶優惠之傳富回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於傳富回贈的金額將從退保價值中（如有）扣除。
33. 除指定的保單主權人外（見上述條款 32），傳富回贈將於 2023 年 9 月內存入合資格傳富申請的帳戶內以繳付日後之保費。

(「優「月」(2年繳)客戶優惠」)之條款及細則

34. 所有優月儲蓄計劃必須符合以下要求才可享首年年度化保費2%保費回贈(「優月回贈」)：
- 在推廣期間成功遞交；
 - 選擇2年保費繳付期；
 - 滿足最低首年年度化保費美元12,500的要求(按保單繕發時的保單摘要所列)；及
 - 該保單於2023年4月30日或之前由永明金融繕發(「合資格優月申請」)。
35. 若保單主權人於2023年8月31日或之前就保單作出任何更改，優月回贈金額將因應調整。
36. 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減優「月」(2年繳)客戶優惠前的總保費扣除優「月」(2年繳)客戶優惠之優月回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於優月回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
37. 合資格優月申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
38. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳全數保費，優月回贈將於2023年9月內存入合資格優月申請的帳戶內以繳付日後之保費。

(「富越(2年繳)客戶優惠」)之條款及細則

39. 富越(2年繳)客戶優惠只適用於在推廣期間成功投保富越儲蓄計劃(2年繳)，而該保單於2023年4月30日或之前由永明金融繕發(「合資格富越(2年繳)申請」)。
40. **基本富越(2年繳)回贈**：所有合資格富越(2年繳)申請必須符合以下首年年度化保費要求(按保單繕發時的保單摘要所列)才可享以下相關首年年度化保費保費回贈(「基本富越(2年繳)回贈」)。首年年度化保費將根據合資格富越(2年繳)申請的保費(包括額外保費，如有)計算，此保單的所有附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

首年年度化保費(美元)	首年年度化保費回贈
10,000 - 12,499	1.5%
12,500或以上	2%

41. 在基本富越(2年繳)回贈下：
- 若保單主權人於2023年8月31日或之前就保單作出任何更改，基本富越(2年繳)回贈金額將因應調整。
 - 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減富越(2年繳)客戶優惠前的總保費扣除富越(2年繳)客戶優惠之基本富越(2年繳)回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本富越(2年繳)回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
 - 合資格富越(2年繳)申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
 - 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，基本富越(2年繳)回贈將於2023年9月內存入合資格富越(2年繳)申請的帳戶內以繳付日後之保費。
42. **富越(2年繳)永續優惠**：除了基本富越(2年繳)回贈外，合資格富越(2年繳)申請均可享保證每年5%預繳息率，如：
- 客戶透過永明金融的電子投保服務遞交合資格富越(2年繳)申請，並選擇電子保單和電子通知服務；及
 - 保單主權人於保單繕發時預繳全數保費。
43. 在富越(2年繳)永續優惠下：
- 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除富越(2年繳)客戶優惠之基本富越(2年繳)回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本富越(2年繳)回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。
 - 不可部分提取預繳金額，全數提取預繳金額將須支付提取金額5%的附加費。保單主權人或須根據保費繳付模式來支付往後之保費。

(「富越(6/12/18年繳)客戶優惠」)之條款及細則

44. 富越(6/12/18年繳)客戶優惠只適用於在推廣期間成功投保富越儲蓄計劃(6年繳)、富越儲蓄計劃(12年繳)或富越儲蓄計劃(18年繳)，而該保單於2023年4月30日或之前由永明金融繕發(「合資格富越申請」)。
45. **基本富越回贈**：所有合資格富越申請必須在推廣期間遞交符合以下首年年度化保費要求(按保單繕發時的保單摘要所列)才可享以下相關的首年年度化保費保費回贈(「基本富越回贈」)。首年年度化保費將根據合資格富越申請的保費(包括額外保費，如有)，而所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

計劃	首年年度化保費(美元)	首年年度化保費回贈
富越儲蓄計劃(6年繳)	2,000 - 4,999	5%
	5,000 - 9,999	7%
	10,000 - 124,999	12%
	125,000 或以上	18%
富越儲蓄計劃(12年繳)	1,500 - 4,999	7%
	5,000 - 9,999	9%
	10,000 - 124,999	14%
	125,000 或以上	20%
富越儲蓄計劃(18年繳)	1,000 - 1,499	8%
	1,500 或以上	12%

46. **加碼富越回贈**：除了基本富越保費回贈外(見上述條款45)，合資格獲基本富越回贈的客戶如符合以下額外要求，該合資格富越申請可獲額外首年年度化保費3%保費回贈(「加碼富越回贈」)。額外要求包括：
- 同一保單主權人/受保人在推廣期間成功投保(1)可享獲基本富越回贈的富越儲蓄計劃保單及(2)永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保；及
 - 該永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保保單於2023年5月31日或之前由永明金融繕發。
47. 若保單主權人於2023年8月31日或之前就保單作出任何更改，基本富越回贈及加碼富越回贈金額將因應調整。
48. 只適用於富越儲蓄計劃(6年繳)：
- 若保單主權人於保單繕發時預繳全數保費，則保單主權人只須繳付保單之淨額保費，淨額保費為在扣減富越(6/12/18年繳)客戶優惠前的總保費扣除富越(6/12/18年繳)客戶優惠之基本富越回贈和加碼富越回贈(如適用)。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本富越回贈和加碼富越回贈(如適用)的金額將從退保價值中(如有)扣除。若該永明港卓越醫療保、永明港無憂醫療保、永明港稱心醫療保或永明港健康醫療保保單於2023年5月31日或之前未能由永明金融繕發或於2023年8月31日就保單作出任何更改，相應的已繳保費金額將會於2023年9月作出調整。若在更改後已繳保費金額不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額；及
 - 合資格基本富越申請的保單預繳保費之利息並非保證及永明金融可隨時更改而不另行通知。若已預繳之保費不足以支付日後之保費，則保單主權人或須支付保費差額。
49. 基本富越回贈或加碼富越回贈將於2023年9月內存入合資格富越申請的帳戶內以繳付日後之保費。

捐款予綠惜地球的「思塑」教育項目之條款及細則：

50. 捐款適用於
- 所有在富越(2年繳)永續優惠下的合資格富越(2年繳)申請；及
 - 所有在富越(6/12/18年繳)客戶優惠下使用我們的電子服務(即電子投保服務、電子保單和電子通知服務)及預繳保費之合資格富越儲蓄計劃(6年繳)申請(「合資格捐款申請」)。
51. 永明金融將會就每份合資格捐款申請捐出港元130。捐款總額上限為港元130,000。
52. 永明金融或捐款的受惠機構將不會向合資格捐款申請的保單主權人或客戶發出收據或任何其他形式的文件及/或紀錄以作扣稅或其他用途。
53. 永明金融保留在不作任何事前通知的情況下，隨時修改、暫停或取消此捐款及修改其條款及細則，以及更改捐款受惠機構的權利。如對捐款有任何爭議，永明金融保留最終決定權。

備註：

- 您應按個人或實際需要選購相關產品。投保額外的保險產品前，請根據個人需要及負擔能力作出考慮及選擇。
- 僅在保單享有此優惠（即已符合和遵守所有優惠之條款及細則）的情況下，此優惠之條款及細則將成為保單組成的一部分。
- 此單張只載有一般資料，並不構成任何銷售保單建議。有關產品特點和風險詳情，請參閱產品推銷刊物。有關釋義、完整的條款及細則及除外責任的詳情，請參閱保單文件樣本。我們將應您要求提供有關文件。如果保單文件與此單張內容不符，則以保單文件為準。

有關以上優惠及計劃的詳情，請聯絡您的理財顧問。

此單張旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提呈銷售、游說購買或提供任何永明金融的產品。

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

九龍紅磡紅鸞道 18 號祥祺中心 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
2023 年 1 月編印 由香港永明金融有限公司刊發

