



优月储蓄计划

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)

限额优惠



未雨绸缪

打破“富不过三代”的传统迷思， 让您的后代安享丰裕生活

中国人对资产传承普遍有“富不过三代”的看法。传承财富其实可以十分简单且有效，只要使用适当的工具，您所积累的丰硕财富就能代代相传，让挚爱生活无忧。有了安稳可靠的资产传承方案，既可保障财富，也能让之持续增长。

Sun Life永明是您人生旅途上的可靠伙伴，助您实现人生梦想。**优月储蓄计划**提供一系列供款选项，和长达120年的保障年期，让您的财富有充足时间滚存积累。这样不但能助您轻松传承财富，甚至能够富越三代，让后代都能享受您的丰盛成果。



优月储蓄计划如何为您带来丰盛人生？

优月储蓄计划是一项分红保险计划，为您提供稳定的每月入息，并助您轻松策划有效的资产传承。无论您要为未来开支作好财务准备、为子女分担置业开支，或是筹备无忧退休生活，您可根据需求选择保费缴付期，然后从第2个保单年度开始安享每月入息，应付生活所需，高枕无忧。我们现在调低**优月储蓄计划**的2年保费缴付期的保费并限额供应¹。立即行动，享受超值优惠！

主要特点

- 1.  财富代代相传
- 2.  自选保费缴付期
配合您的个人目标
- 3.  守护您的财富
得到额外长期储蓄和潜在红利
- 4.  灵活供款应对财政困难
- 5.  兑现给后代的承诺
- 6.  简易投保
方便快捷

注：

1 此计划的2年保费缴付期的保费下调乃限额供应（“限额优惠”）。保费下调是根据使用限额优惠前，此计划的2年保费缴付期的相同保证储蓄金额计算。香港永明金融有限公司（“永明香港”）保留随时终止接受此限额优惠申请的权利，而无须预先通知。而收取保费并不代表永明香港已接纳您的申请。假若您的申请被拒绝，永明香港将退回在申请时所缴付的保费（不包括任何利息）。

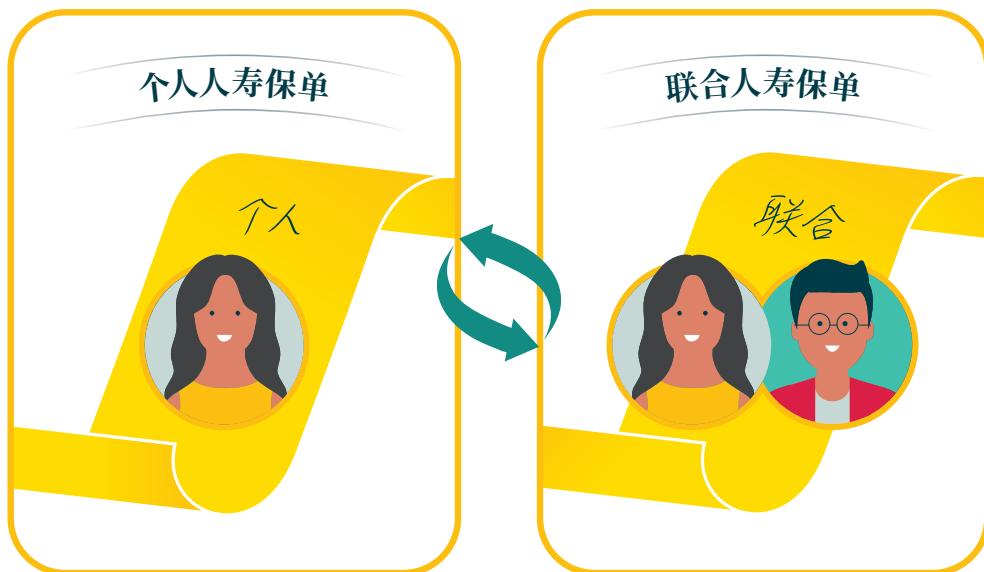


1. 财富代代相传

优月储蓄计划为灵活和安全的保障方案，助您轻松规划财产。在申请保单时，您可选择在保单下保障1位（“个人人寿”）或共同保障2位（“联合人寿”）²，0到高达80岁的受保人²。您可根据您的需求，选择行使更改保障范围选项³，从联合人寿更改为个人人寿和从个人人寿更改为联合人寿。您可在有需要时行使更换受保人选项³，根据需求更换心仪的受保人。无论您是打算将财产留给下一代，还是让子孙享受您所建立的丰硕成果，均由您选择。

如此计划在联合人寿下有2位受保人，即使其中1名受保人突然身故，您的保单仍可继续生效。您可根据个人需求，轻松简易将财富代代相传。有别于其他收费高昂的遗产规划工具，我们并不对相关改变的申请收取任何额外费用。

更改保障范围选项：



2. 自选保费缴付期 配合您的个人目标

我们明白每个人财务状况各有不同，因此**优月储蓄计划**提供弹性供款选项。您可视乎自己的财务计划，在投保时选择不同的保费缴付期 - 2年（限额优惠¹）、5年或10年。

注：

- 2 所有新受保人必须与届时保单主权人有可保利益关系。更换受保人受届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由永明香港核准。
- 3 更改保障范围选项和更换受保人选项须符合保单条款的规定条件。相关详情，请参阅保单条款样本。



3. 守护您的财富 得到额外长期储蓄和潜在红利

优月储蓄计划由第2个保单年度起到受保人（如您所选的保障为个人人寿）或较年轻的受保人（如您所选的保障为联合人寿）120岁或保单签发日120年后为止，以较先者为准，以保证每月可支取现金与非保证每月可支取现金⁴（如有）形式，提供稳定每月入息和长远的潜在高效收入。

保证每月可支取现金

每年的保证每月可支取现金相当于保证储蓄金额⁵的2.3%。在保障年期内，保证每月可支取现金将维持不变，不受市场波动影响。

非保证每月可支取现金

非保证每月可支取现金由积累的归原红利所厘定。自第1个保单周年日起，我们每年最少公布归原红利⁶（如有）1次。归原红利一经公布即为保证，并在您的保单内积累；因此积累的归原红利愈多，所得到的非保证每月可支取现金也会随之增加。

一次性的终期红利⁴

一次性的终期红利将在保单完结时（当保单期满、退保或指定受保人⁷身故）才支付。我们会在第10个保单周年日起每年公布最少1次终期红利，终期红利在其后每次公布均会调整并不时根据永明香港当时厘定的规则而有所增加或减少。

注：

- 4 非保证每月可支取现金、归原红利和终期红利为非保证和由永明香港不时全权厘定。它们会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于赔偿经验、保单开支、税项和保单主权人的续保率。
- 5 保证储蓄金额用在计算保费、保证每月可支取现金和其他相关保单价值，并不等同于指定受保人身故时发放的身故保障。相关指定受保人的定义，请参阅注 7。
- 6 若保单在保费暂缓选项下的保费暂缓期内，我们将不会公布或发放归原红利。
- 7 指定受保人指因其身亡而导致应付身故保障的受保人。如您所选的保障范围为个人人寿，指定受保人即受保人。如您所选的保障范围为联合人寿，指定受保人即最后一位在生受保人。



4. 灵活供款应对财政困难

若在第1个保单周年日后，由于经济不稳令您遇到财务困难，您可以行使保费暂缓选项⁸以减轻您的负担。若您不幸非自愿失业或面对全面停薪连续3个月或以上，保费暂缓选项可让您在保费缴付期内延迟供款1年多达2次，您更可连续2年行使保费暂缓选项。

我们将不会在保费暂缓期内公布或发放每月可支取现金和归原红利，而只要您在保费暂缓期内没有提取任何款项或部分退保，您的保证现金价值、积累归原红利的现金价值和面值将会维持在行使保费暂缓选项的金额。保费暂缓选项让您保持财务灵活，助您专注其他生活需求，同时维持保单生效。



5. 兑现给后代的承诺

若您准备为18岁以下的挚爱投保，您可以行使指定后补保单主权人选项⁹，保证您的财富代代传承。

通过指定后补保单主权人，您可以确保保单在最坏情况下也能持续。即使保单主权人在受保人18岁前突然身故，保单会转移到后补保单主权人，确保您的保单得到可靠的照顾，而同时兑现您的财富承诺。

注：

- 8 保费暂缓选项只适用于5年或10年保费缴付期的优月储蓄计划保单，受保单条款的规定条件、届时的行政规则和其他条件所限，并须由永明香港核准。
- 9 指定后补保单主权人选项受保单条款的规定条件、届时的行政规则、核保规则和其他条件所限，并须由永明香港核准。



6. 简易投保 方便快捷

优月储蓄计划申请程序简便，您只需根据下表核保程序，即可投保。如此一来，您除了可以尽早策划财富传承，也有充足时间让它滚存增长，成为后代可享的丰厚成果。

保费缴付期	核保程序
限额外 2年	無须医疗核保 假如个人保证储蓄金额少于美元 2,000,000，無须回答任何医疗问题 ¹⁰
5年	简易核保
10年	无论保证储蓄金额是多少，都只须回答 2 条医疗问题 ¹¹

注：

10 如受保人的个人保证储蓄金额总额多于美元 2,000,000，需要进行简易核保。申请程序受届时的行政规则所约束。

11 申请程序受届时的行政规则所约束。

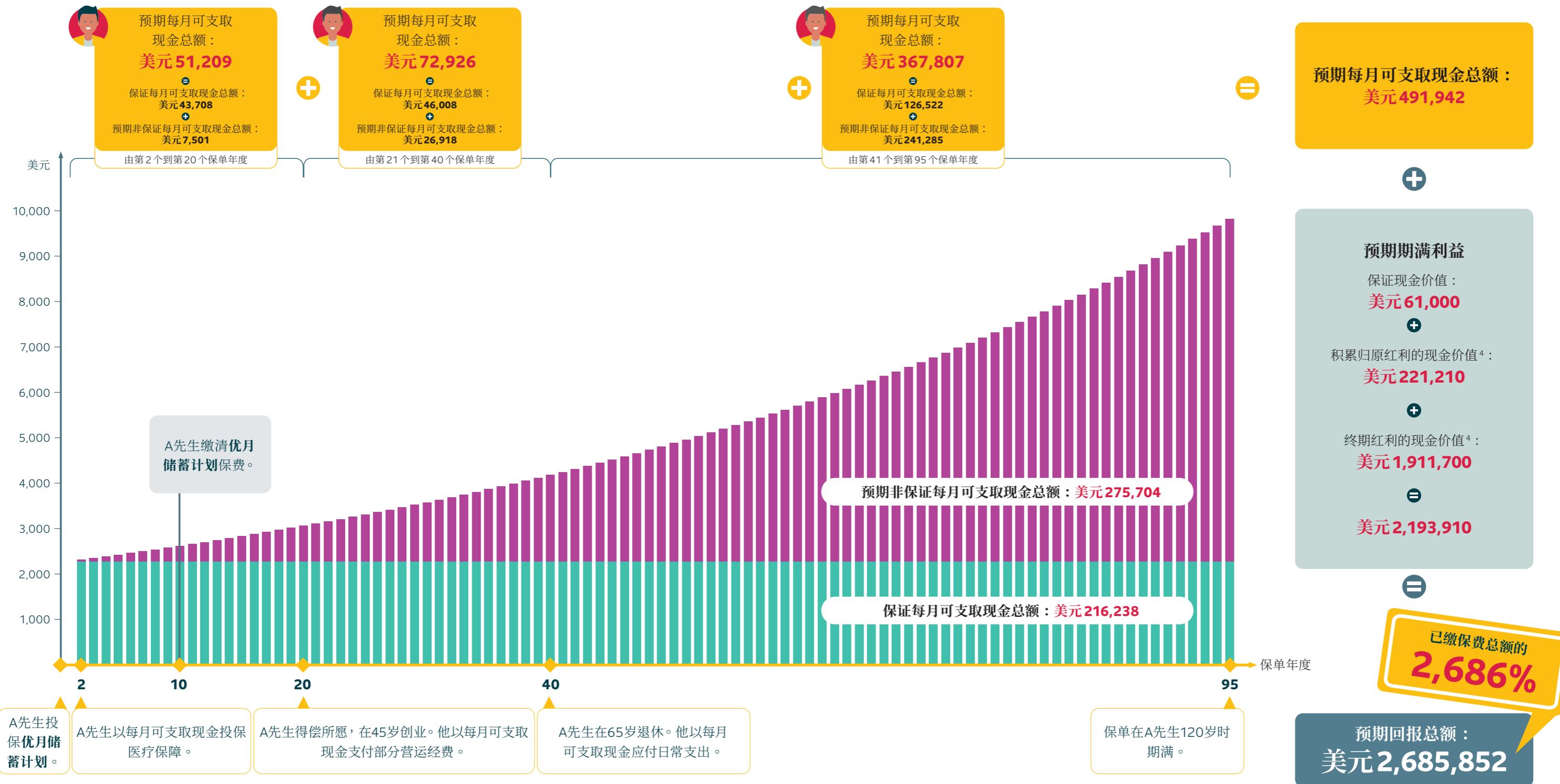
参考例子

例子1：无忧追求事业理想

A先生年轻有为，而且充满活力，每天努力拼搏，希望在45岁时创业，到了65岁便退休。优月储蓄计划由第2个保单年度起提供稳定每月入息，A先生便想利用计划的优势，将一部分工作收入用来储蓄，同时增长他的资金，日后用来创业和退休。



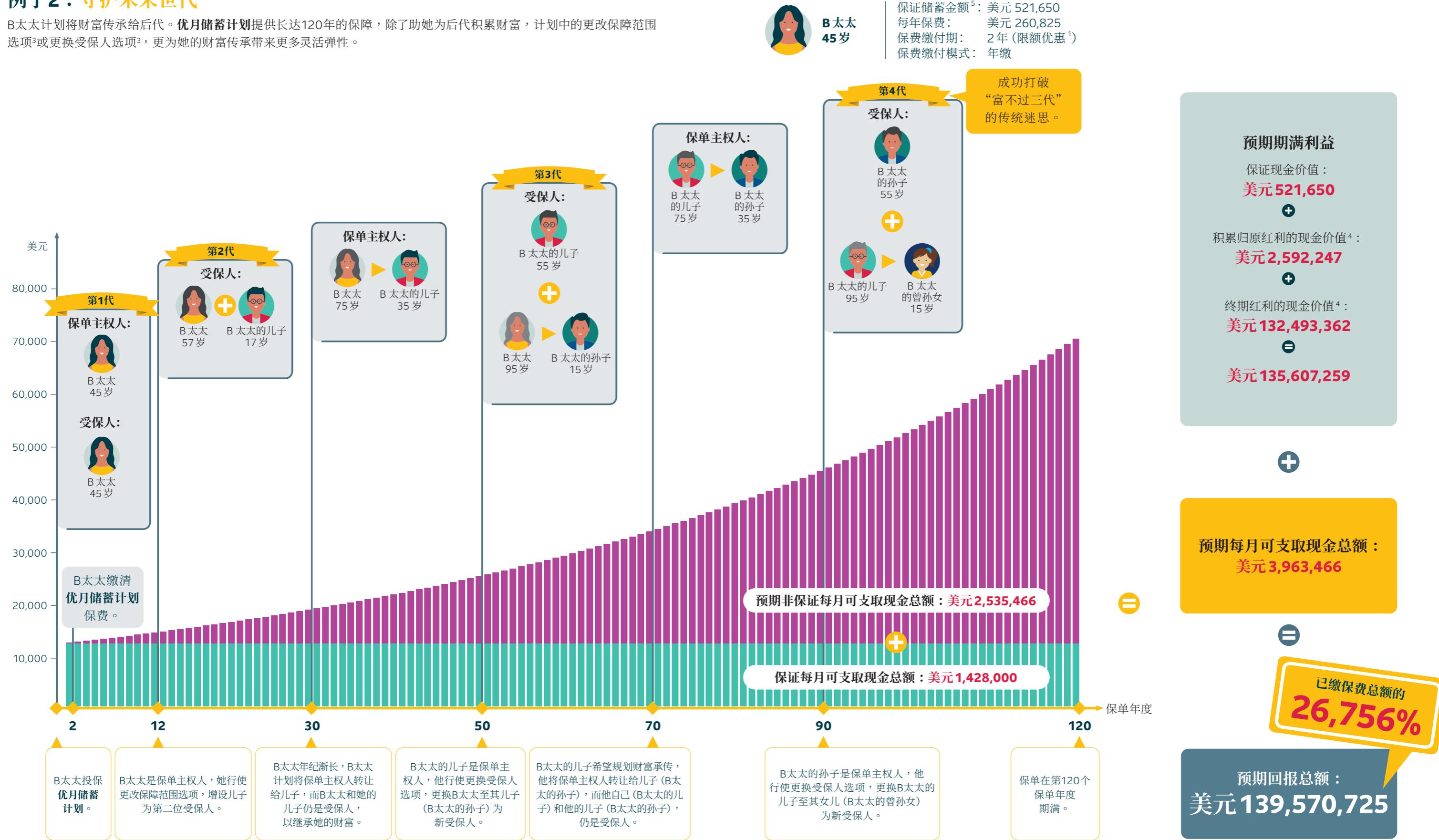
保证储蓄金额⁵: 美元 100,000
每年保费: 美元 10,000
保费缴付期: 10 年
保费缴付模式: 年缴



上述例子只供说明用途。在例子内所显示的金额均调整至最接近的整数。申请程序受届时的行政规则所约束。上述例子假设永明香港已支付所有每月可支取现金和没有行使保费暂缓选项。上述例子中的预期回报总额为非保证并根据永明香港现时假设投资回报而计算。实际可支付的非保证每月可支取现金、归原红利和终期红利的总额可能较以上的预期金额为高或低。在某些情况下，归原红利和终期红利的实际总额可能为零。每月可支取现金、归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于赔偿经验、保单开支、税项和保单主权人的续保率。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。

例子2：守护未来世代

B太太计划将财富传承给后代。优月储蓄计划提供长达120年的保障，除了助她为后代积累财富，计划中的更改保障范围选项³或更换受保人选项³，更为她的财富传承带来更多灵活性。



上述例子只供说明用途。在例子内所显示的金额均调整至最接近的整数。申请程序受届时的行政规则所约束。上述例子假设永明香港已支付所有每月可支取现金。上述例子中的预期回报总额为非保证并根据永明香港现时假设投资回报而计算。实际可支付的非保证每月可支取现金、归原红利和终期红利的总额可能较以上的预期金额为高或低。在某些情况下，归原红利和终期红利的实际总额可能为零。每月可支取现金、归原红利和终期红利会根据数个经验因素的表现而改变，其中投资回报通常被视为主要决定因素。其他因素包括但不限于赔偿经验、保单开支、税项和保单主权人的续保率。详情请参阅重要资料下的红利理念部分。

主要产品资料

计划	优月储蓄计划		
最低保证储蓄金额	美元 20,000		
保费缴付期	2年(限额优惠 ¹⁾	5年	10年
投保年龄	0-80岁	0-70岁	0-65岁
保障年期	以较早者为准： • 到届时受保人(个人人寿保单)或 届时较年轻的受保人(联合人寿保单)120岁；或 • 自保单签发日起计120年		
保费缴付模式	年缴／半年缴／月缴		
保单货币	美元		
保费结构	定额和保证保费，根据保证储蓄金额而厘定		
期满利益／退保价值	保证现金价值 + 任何积累每月可支取现金和利息 + 任何积累归原红利的现金价值 + 任何终期红利的现金价值 + 任何存放在永明香港的其他金额 - 任何贷款和利息		
身故保障	以较高者为准： 到期和已缴保费总额 - 或 指定受保人身故当天的保证现金价值 任何已发放的保证每月可支取现金 + 任何积累每月可支取现金和利息 + 任何积累归原红利的面值 + 任何终期红利的面值 + 任何存放在永明香港的其他金额 - 任何贷款和利息		
	可选择以一笔过发放全额身故保障、以分期形式发放全额身故保障或以分期形式发放部分身故保障。(须符合最低身故保障金额以及届时的行政规则，并由永明香港不时厘定。)		

重要资料：**红利理念**

人寿保险涉及把风险由个人转移到寿险公司，和集中大量保单组别的风险。分红保险的部分风险会由保单持有人承担或由保单持有人和寿险公司共同承担。保单持有人可能获分配归原／终期／特别红利形式的保单持有人红利作为回报。这些红利并不保证，金额可按年改变。

一般而言，这些保单的红利反映其所属保单组别一直以来的经验。红利基本上根据数个因素的表现而改变，其中投资回报^{*}（包含资产拖欠和投资成本所带来的影响）通常被视为红利表现的主要决定因素。其他因素[^]包括（但不限于）索偿经验、税项、开支和保单持有人续保率。

较预期好和较预期差的经验会随时间摊分，从而为保单持有人提供较稳定的红利派发。如产品具备终期／特别红利，透过调整终期／特别红利率转介的经验一般会在较短时间内摊分。

红利分配程序旨在确保各保单组别之间和在不同时间签发的保单之间在可行的范围内保持公平合理分配。在每次向保单持有人公布归原红利或派发终期／特别红利时，股东也会得到当中部分分配。

香港永明金融有限公司董事会每年最少决定一次将公布或发放给分红保单的保单持有人的红利金额。此决定是根据香港永明金融有限公司委任精算师根据认可的精算原则和常法所提出的建议而落实。分红保单业务的管理同时受香港永明金融有限公司的内部政策监管，并受内部 Par Governance Committee 的建议所约束。

^{*} 投资回报包括相关资产组合的投资收入和资产值变动。投资回报表现受利息收入和其他市场风险因素影响，包括但不限于利率或信贷息差变动、信贷事件、非固定收入资产的价格变动，以及外汇货币变动。有关与相关资产组合相连的投资政策、目标和策略的详情，请参阅投资理念。

[^] 索偿经验代表实际死亡率和发病率的经验。续保率包括保单失效／期满和部分退保经验；以及对投资构成的相应的影响。开支因素只包括营运开支，并会根据香港永明金融有限公司在可见未来的预期所需开支水平从分红基金中收取。若可见未来的预期所需开支水平有所调整，保单持有人会分担／分享该调整所产生的影响。每一个年度中任何实际开支与预期所需开支水平的差距将由股东承担。

有关红利履行比率的资料，请参阅香港永明金融有限公司网页 (www.sunlife.com.hk/dividendhistory_schi)。

投资理念(政策、目标和策略)

本产品的投资策略乃为保单持有人争取最优化的长途回报和将风险维持在适当水平；并在履行保证利益的同时，尽可能地根据演示提供合理的非保证利益为主要目标。

此投资策略的资产组合包括多项固定收入资产如国家债券、企业债券和企业贷款；以及非固定收入资产，如类股票的投资和可能包括上市股票、私募股权等。信用资产组合主要集中在投资级别的固定收入工具。如果信用评级在意料之外有所下降，组合内或有少量投资级别以下的固定收入资产。但投资级别以下的资产规模将不会超过信用和投资政策的风险管理限额。

本产品现时的长期目标资产组合如下：

资产类别	目标资产组合
固定收入资产	50%-70%
非固定收入资产	30%-50%

我们采取全球化投资策略，以享多元地区组合的优势，而大部分资产投资在美国和亚太区。分散投资在不同资产类别有助维持更稳定的长期投资回报。实际资产组合百分比与地区组合将根据市场情况、分散投资需要与经济前景而有所变化。

我们可能会将相近的长线保险产品（投资相连保险计划和退休金计划除外）的投资回报汇聚起来，以争取最优的投资表现，而相关回报将根据每个产品的目标资产组合分配。

若固定收入资产的货币与相关保单货币不同，我们通常使用适当的对冲工具（如有）来尽量减低外汇货币波动带来的影响。而非固定收入资产具有较大的投资灵活性来投资在与相关保单货币不同的资产，从而分散风险和分散投资在不同市场。衍生工具也可用在对冲市场风险，但不预期使风险水平超越既定的风险承受能力。

以上投资策略可能有所更改，但任何改动必须先通过内部严谨的审批过程。如有任何重要更改，我们将会通知保单持有人。

主要产品风险：

1. 您需根据所选定的保费缴付期缴付此基本计划的保费。如在保费到期日或之前您仍未缴付保费，我们会给您自保费到期日起计31天的宽限期，期间此保单仍然会维持生效。在宽限期届满时，任何未缴付的保费将自动以贷款方式由我们代为支付。若此保单中可供贷款的余额少于未缴付的保费，保单将会在保费到期日自动失效。
2. 请注意，如您提早终止此保单或提早停止缴付保费，您所得到的金额可能显著少于您在保单下已缴付的保费总额。
3. 任何涉及保单货币与其他货币互相兑换的交易将承受外汇风险，例如保单货币的汇率变动。
4. 此基本计划的部分投资可能分配予非固定收入资产。而非固定收入资产的回报一般较固定收入资产波幅大。您应细阅本产品小册子披露之此基本计划的长期目标资产组合，此组合将影响此基本计划的红利。此基本计划的储蓄部分涉及风险，实际回报或会少于预期回报。
5. 由于通胀有机会导致未来的生活费用增加，即使我们履行合约责任，您的利益也有可能不足以应付您的需要。因此，在计划利益时，您应考虑通胀带来的影响。
6. 此基本计划乃由香港永明金融有限公司所签发的保单，您所得到的利益将视乎香港永明金融有限公司的支付能力。如我们因无力偿还而未能履行保单下的合约责任，您可能损失全部或部分已缴保费和利益。
7. 如发生以下情况，我们有权终止此基本计划（以最先者为准）：
 - a. 积累保单贷款和利息超过保证现金价值、积累月可支取现金和利息（如有）以及积累归原红利的现金价值（如有）以及存放在我们的任何其他款项的总和；
 - b. 在宽限期届满时，我们尚未收讫有关保费，而我们未有可供贷款的款项，除非保费暂缓仍然生效中（只适用于5年或10年保费缴付期的保单）；
 - c. 指定受保人身故；或
 - d. 基本计划期满。

重要提示：

由2018年1月1日起，所有保单主权人均需透过保险公司向保险业监管局为其新造和生效中的保单缴付保费征费。所适用的征费率将根据保单日期或保单周年日而厘订。有关保费征费详情，请浏览我们的网站 www.sunlife.com.hk/levy_schi 或保险业监管局网站 www.ia.org.hk。

此产品小册子仅供参考。有关字词的释义和保障范围的完整的条款以及细则的详情，请参阅保单文件样本。永明香港保留在不作任何事前通知的情况下修改、暂停或取消此限额优惠的权利。因此，永明香港可在处理您的限额优惠申请期间随时撤回限额优惠和拒绝您的申请。如有任何争议，永明香港保留最终决定权。

取消保单的权利：

如果您并非完全满意您的保单，您有权于犹豫期内取消您的保单。

透过向我们提供要求取消保单的书面通知，您的保单将被取消和任何已缴的保费以及保费征费将被退还，条件包括：(1)您取消保单的书面通知必须由您亲笔签署，并在紧接保单或犹豫期通知书（以说明犹豫期的到期日）交付予您或您的代表之日起计的21个历日内（以较早者为准），由我们的办事处（香港九龙红磡红鸾道18号都大中心B座地下）或电邮（hk_csd@sunlife.com）直接收到；以及(2)如永明香港在收到您的取消保单申请前，曾经就有关保单作出任何赔偿，则不会获退还保费和保费征费。

简繁中文转换辞汇表：

简体中文	繁體中文
积累	累積
犹豫期	冷靜期

此产品小册子的简体中文版本由繁体中文版本翻译，仅供参考。如果两个版本之间存在差异，则以繁体中文版本为准。

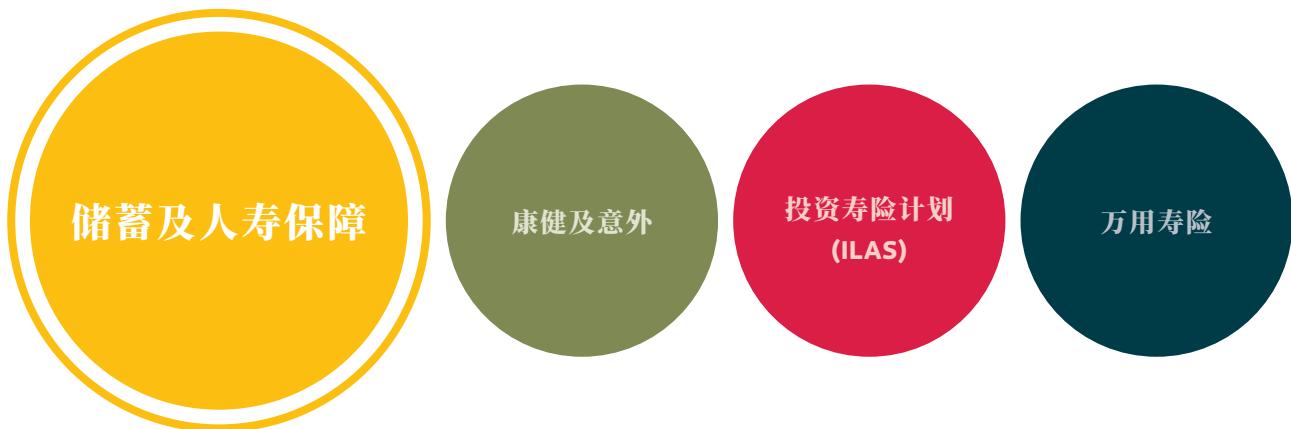
关于 Sun Life 永明

Sun Life 永明由 1892 年起扎根香港，提供卓越的产品与服务超过 130 年，致力令香港更闪亮。

Sun Life 永明是主要的国际金融服务机构，透过专业和经验丰富的销售团队为个人和企业客户提供各类产品和服务。我们为您提供全面的人寿和医疗保障、财富管理和退休策划综合方案。我们不仅提供多元化的产品，更具备团体福利和第三方退休金行政管理的丰富经验。

我们深明您在人生不同阶段的各种需要，因此提供多种保险产品，包括储蓄及人寿保障、康健及意外、万用寿险与投资寿险计划。**优月储蓄计划**属永明香港储蓄及人寿保障系列保险产品，旨在为您提供完善的理财方案。

永明香港产品组合



您可透过以下途径
了解我们更多的资讯：

- ▶ 网址：sunlife.com.hk
- ▶ 客户服务热线：2103 8928
- ▶ 请联络您的理财顾问

此小册子及产品仅供在香港及其他合法允许分发的地方分发。在任何情况下，此小册子均不得在中国内地分发。有关释义、完整的条款及细则和除外责任的详情，请参阅保单文件样本。我们将应您要求提供相关文件。如果此小册子与保单文件内容不符，则以保单文件为准。

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)

客户服务
中心
香港九龙红磡红鸾道 18 号都大中心 B 座地下

客户服务热线 : 2103 8928
传真 : 2103 8938
sunlife.com.hk

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

