

# 2024年第三季客戶優惠

Sun Life 永明致力為您提供從醫療到儲蓄保障一系列優質的方案，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。

## 健康保障

自願醫保 — 可扣稅產品<sup>^</sup>

推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日  
保單繕發日期：2024年11月30日或之前

人壽保險 — 醫療保障	優惠
永明港卓越醫療保 (自願醫保靈活計劃)	6個月保費回贈

## 財富增值

推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日\*  
\*適用於永越基本回贈和永越加碼回贈

保單繕發日期：2024年10月31日或之前\*

人壽保險計劃	優惠	
永越多元貨幣計劃(2/6/12/18年繳)	高達首年年度化保費25%保費回贈	
推廣期：2024年9月1日至2024年9月30日# #適用於永越永續優惠	保單繕發日期：2024年9月30日或之前#	
人壽保險計劃	優惠	
永越多元貨幣計劃(2/6年繳)	每年4.5%保證預繳息率 (只適用於永越多元貨幣計劃[6年繳])	每年5%保證預繳息率 (只適用於永越多元貨幣計劃[2年繳])
推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日	保單繕發日期：2024年10月31日或之前	
人壽保險計劃	優惠	
傳富儲蓄計劃	高達10%首年年度化保費回贈	
優月儲蓄計劃(2年繳)	2%首年年度化保費回贈	

## 人壽保障

推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日

保單繕發日期：2024年10月31日或之前

人壽保險計劃	優惠
永延保障計劃	1個月保費回贈
永護保障計劃	

## 策劃退休

合資格延期年金計劃 — 可扣稅產品<sup>^</sup>

推廣期：2024年7月26日至2024年9月30日

保單繕發日期：2024年10月31日或之前

人壽保險計劃	優惠
豐碩延期年金計劃	高達首年年度化保費18%保費回贈

所有優惠受相關的條款及細則約束。請參閱後頁的條款及細則。

<sup>^</sup>稅務扣除需符合《稅務條例》規定的要求，香港永明金融有限公司及大新銀行有限公司不會提供稅務意見，您應向獨立稅務顧問徵詢稅務意見。

承保：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)

分銷：大新銀行有限公司



# 健康保障

## 自願醫保 — 可扣稅產品\*

- 推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日
- 保單繕發日期：2024年11月30日或之前

人壽保險 — 醫療保障	保費回贈優惠
永明港卓越醫療保(自願醫保靈活計劃)	6個月

\* 稅務扣除需符合《稅務條例》規定的要求，香港永明金融有限公司(「永明香港」)及大新銀行有限公司不會提供稅務意見，您應向獨立稅務顧問徵詢稅務意見。





# 財富增值

## 永越多元貨幣計劃客戶優惠

- 推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日\*
- 保單續發日期：2024年10月31日或之前\*

\*適用於永越基本回贈和永越加碼回贈

1 永越基本回贈



2 永越加碼回贈



3 永越永續優惠



高達 86%<sup>^</sup>  
首年年度化保費

<sup>^</sup>同時使用永越永續優惠，永越基本回贈和永越加碼回贈，可節省保費6年繳保單高達相等於首年年度化保費的86%  
(按首年年度化保費[美元]為200,000的永越多元貨幣計劃[6年繳]作計算)

### 1 永越基本回贈

人壽保險計劃

永越基本回贈

永越多元貨幣計劃

高達 22% 首年年度化保費回贈

### 2 永越加碼回贈 (只適用於6年繳、12年繳及18年繳)

除了永越基本回贈外，合資格獲永越基本回贈的保單主權人如符合以下額外要求，該永越多元貨幣計劃(6年繳)或永越多元貨幣計劃(12年繳)或永越多元貨幣計劃(18年繳)保單可獲額外首年年度化保費3%保費回贈。額外要求包括：

- 同一保單主權人和受保人在2024年7月1日至2024年9月30日期間成功投保(1)永越多元貨幣計劃(6年繳)或永越多元貨幣計劃(12年繳)或永越多元貨幣計劃(18年繳)保單(於永越基本回贈下)及(2)在2024年7月1日至2024年9月30日期間成功投保永明港卓越醫療保；及
- 該(1)永越多元貨幣計劃(6年繳)或永越多元貨幣計劃(12年繳)或永越多元貨幣計劃(18年繳)保單於2024年10月31日或之前由永明香港續發及(2)永明港卓越醫療保保單於2024年11月30日或之前由永明香港續發。

人壽保險計劃	首年年度化保費				永越基本回贈	永越加碼回贈
	美元	加元	英鎊	人民幣		
永越多元貨幣計劃(2年繳)	12,500或以上	15,000或以上	8,750或以上	87,500或以上	2%	不適用
	10,000 - 12,499	12,000 - 14,999	7,000 - 8,749	70,000 - 87,499	1.5%	
永越多元貨幣計劃(6年繳)	200,000或以上	240,000或以上	140,000或以上	1,400,000或以上	22%	額外首年年度化保費3%保費回贈
	100,000 - 199,999	120,000 - 239,999	70,000 - 139,999	700,000 - 1,399,999	20%	
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	18%	
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	16%	
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	10%	
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	7%	
	2,000 - 4,999	2,400 - 5,999	1,400 - 3,499	14,000 - 34,999	5%	



# 財富增值

人壽保險計劃	首年年度化保費				永越基本回贈	永越加碼回贈
	美元	加元	英鎊	人民幣		
永越多元貨幣計劃 (12年繳)	200,000 或以上	240,000 或以上	140,000 或以上	1,400,000 或以上	22%	額外首年年度化保費 <b>3%</b> 保費回贈
	100,000 - 199,999	120,000 - 239,999	70,000 - 139,999	700,000 - 1,399,999	20%	
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	18%	
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	17%	
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	16%	
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	14%	
	3,000 - 4,999	3,600 - 5,999	2,100 - 3,499	21,000 - 34,999	13%	
	1,500 - 2,999	1,800 - 3,599	1,050 - 2,099	10,500 - 20,999	12%	
永越多元貨幣計劃 (18年繳)	100,000 或以上	120,000 或以上	70,000 或以上	700,000 或以上	20%	
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	18%	
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	17%	
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	16%	
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	14%	
	3,000 - 4,999	3,600 - 5,999	2,100 - 3,499	21,000 - 34,999	13%	
	1,000 - 2,999	1,200 - 3,599	700 - 2,099	7,000 - 20,999	12%	

就同一保單主權人和受保人，最高永越基本回贈及永越加碼回贈的金額之總和為美元 66,000 (或其等值)。

## 3 永越永續優惠 (只適用於 2 年繳及 6 年繳之美元保單)



由 2024 年 9 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日，成功使用電子服務投保以下計劃及使用電子服務繕發該保單 (保單繕發日期須為 2024 年 9 月 30 日或之前)



當保單繕發時，全數保費已預繳

人壽保險計劃	永越永續優惠	優惠代碼
永越多元貨幣計劃 (2年繳)	每年 5% 保證預繳息率	A0321A
永越多元貨幣計劃 (6年繳)	每年 4.5% 保證預繳息率	A0315A



# 財富增值

## 例子

陳先生於推廣期內投保永越多元貨幣計劃(6年繳)，每年保費為美元30,000，而該保單亦於2024年7月繕發。

### 在永越永續優惠下

陳先生計劃在保單繕發時已預繳全數保費，他的預繳保費即可獲享**每年4.5%保證預繳息率**。

保單年度	每年保費 (非預繳全數保費) (美元)	每年保費 (在永越永續優惠下預繳全數保費) (美元)
1	30,000	<b>30,000</b>
2	30,000	<b>28,708</b>
3	30,000	<b>27,472</b>
4	30,000	<b>26,289</b>
5	30,000	<b>25,157</b>
6	30,000	<b>24,074</b>
<b>總共</b>	<b>180,000</b>	<b>161,700</b>

**陳先生少付：美元180,000 – 美元161,700 = 美元18,300**  
即**61%首年年度化保費**

### 在永越基本回贈下

陳先生亦可享首年年度化保費16%的**永越基本回贈**，  
即美元30,000 × 16% = **美元4,800**

陳先生就投保永越多元貨幣計劃(6年繳)須繳付的保費總額為：  
預繳保費美元161,700 – **永越基本回贈**美元4,800 = **美元156,900<sup>^</sup>**

**陳先生少付：美元180,000 – 美元156,900 = 美元23,100**  
即**77%首年年度化保費**

此例子只供說明用途。以上數字調整至最接近之整數。

<sup>^</sup>在預繳保費安排下，由於全數保費已預繳，**永越基本回贈**金額將在客戶繳付保費時以保費折扣形式回贈客戶。



# 財富增值

## 其他儲蓄計劃客戶優惠

- 推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日
- 保單繕發日期：2024年10月31日或之前

人壽保險計劃	首年年度化保費(美元)	保費回贈
傳富儲蓄計劃(5年繳)	150,000或以上	10%
	100,000 - 149,999	8%
	1,500 - 99,999	3%
傳富儲蓄計劃(10年繳)	100,000或以上	8%
	1,500 - 99,999	3%
優月儲蓄計劃(2年繳)	12,500或以上	2%



掃描二維碼了解更多以上產品。  
所有優惠受相關的條款及細則約束。



# 人壽保障

## 永延保障計劃及永護保障計劃 客戶優惠

- 推廣期：2024年7月1日至2024年9月30日
- 保單繕發日期：2024年10月31日或之前

人壽保險計劃	保費回贈
永延保障計劃	<b>1個月</b>
永護保障計劃	



# 策劃退休

## 合資格延期年金計劃 — 可扣稅產品\*

- 推廣期：2024年7月26日至2024年9月30日
- 保單繕發日期：2024年10月31日或之前

人壽保險計劃	保費回贈	
豐碩延期年金計劃(5年繳)	9,000 或以上	<b>18%</b>
	5,000 - 8,999	<b>16%</b>
豐碩延期年金計劃(10年繳)	9,000 或以上	<b>18%</b>
	2,500 - 8,999	<b>16%</b>

\* 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](http://www.ia.org.hk/tc))。其他有關稅務的查詢，保單主權人亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。

所有優惠受相關的條款及細則約束。



## 2024年第三季客戶優惠之一般條款及細則

- 2024年第三季客戶優惠包括(1)永明港卓越醫療保客戶優惠、(2)永越多元貨幣計劃客戶優惠、(3)傳富客戶優惠、(4)優月(2年繳)客戶優惠、(5)永延保障計劃及永護保障計劃客戶優惠及(6)豐碩延期年金客戶優惠(各自稱為「此優惠」,統稱「優惠」)。而2024年第三季客戶優惠之一般條款及細則適用於優惠。
- 除另在下列條款及細則說明外,優惠(1)-(5)的推廣期為2024年7月1日至2024年9月30日,優惠(6)的推廣期為2024年7月26日至2024年9月30日包括首尾兩天(「推廣期」)。
- 保單主權人須在推廣期內申請投保於第一段所列明的指定產品及該申請並獲香港永明金融有限公司(「永明香港」)繕發(「合資格保單」),及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保持生效並已全數繳付相關保費,方可獲享此優惠。如保單帳戶內並沒有任何未繳保費,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。
- 永明香港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合資格保單,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。
- 優惠的兌換率為美元1兌港元7.8(如適用)。
- 若保單主權人於2025年2月28日或之前就保單作出任何更改,相關保費回贈金額將因應調整。
- 除另在下列條款及細則說明外,相關保費回贈金額將於2025年3月31日或之前存入相關合資格保單帳戶內以繳付日後之保費。
- 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/加元/英鎊/人民幣/港元計算。而該回贈金額不可轉讓或兌換成現金。
- 優惠並不適用於推廣期之前任何已遞交投保申請但其後於相關的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保單主權人。
- 優惠不能與永明香港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。
- 永明香港保留在不作任何事前通知的情況下修改、暫停或取消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,永明香港保留最終決定權。
- 永明香港是於百慕達註冊成立之有限責任公司。
- 本條款及細則受中華人民共和國香港特別行政區(「香港」)法律管轄並應根據香港法律詮釋。任何因本條款及細則而引起的爭議均受香港法院的專有司法管轄權管轄。
- 任何人士若非本條款及細則的一方,不可根據《合約(第三者權利)條例》(香港法例第623章)強制執行本條款及細則的任何條文。

## 「永明港卓越醫療保客戶優惠」之條款及細則

- 永明港卓越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,而該保單於2024年11月30日或之前由永明香港繕發(「合資格永明港卓越醫療保保單」)。
- 自願醫保基本回贈:所有合資格永明港卓越醫療保保單均可獲6個月保費回贈(「自願醫保基本回贈」)。自願醫保基本回贈是根據下一次應繳保費(包括額外保費,如有)的不同保費繳付模式,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保單的保費繳付模式	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

- 請注意,只有於該課稅年度內到期及已繳的合資格保費才可於該課稅年度內合資格申請稅務扣減,而自願醫保基本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](http://www.ia.org.hk/tc))。其他有關稅務的查詢,保單主權人亦可瀏覽中華人民共和國香港特別行政區政府稅務局(「稅務局」)網站或直接與稅務局聯絡。



## 「永越多元貨幣計劃客戶優惠」之條款及細則

19. 除另在下述條款及細則說明外，永越多元貨幣計劃客戶優惠只適用於2024年7月1日至2024年9月30日期間成功投保永越多元貨幣計劃，而該保單於2024年10月31日或之前由永明香港繕發（「合資格永越保單」）。
20. 永越永續優惠（只適用於美元保單）：保單主權人可就預繳保費享下表之相關保證每年預繳息率，如：
- 保單主權人成功使用我們的電子服務成功投保以下計劃及繕發保單，並符合下表的要求；及
  - 當以下永越多元貨幣計劃之保單繕發時，全數保費已預繳。

人壽保險計劃	推廣期 (包括首尾兩天)	保單繕發日期	永越永續優惠
永越多元貨幣計劃 (2年繳) (只適用於美元保單)	2024年9月1日至 2024年9月30日*	2024年9月30日或之前*	每年5%保證預繳息率
永越多元貨幣計劃 (6年繳) (只適用於美元保單)			每年4.5%保證預繳息率

\* 只適用於永越永續優惠

- 在預繳保費安排下及並沒有永越基本回贈和永越加碼回贈，保單主權人只須繳付保費總額為非預繳全數保費總額扣除永越永續優惠下之保單預繳保費之保證利息總額，該金額會顯示於預繳保費說明上。
  - 永越永續優惠乃限額供應。永明香港保留隨時終止接受此永越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香港已接納您的永越永續優惠申請。如您的永越永續優惠申請不被接納，合資格永越保單的預繳保費之利息並非保證及永明香港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。假若您的申請被拒絕，永明香港將退回於申請時實際所繳付的保費（不包括任何利息）。
21. 在永越永續優惠下：
- 除下述第25b項條款之說明外，在預繳保費安排下，永越基本回贈和永越加碼回贈（如適用）金額將在保單主權人繳付保費時以保費折扣形式回贈保單主權人。所以保單主權人只須繳付保費總額為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除永越客戶優惠之永越基本回贈和永越加碼回贈（如適用）。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永越基本回贈和永越加碼回贈（如適用）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%（適用於永越多元貨幣計劃[2年繳]）或4.5%（適用於永越多元貨幣計劃[6年繳]）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。

22. 永越基本回贈：所有合資格永越保單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回贈（「永越基本回贈」）。首年年度化保費將根據合資格永越保單的保費（包括額外保費，如有）計算，此保單的所有附加保障的保費（如有）及保費徵費將不獲計算在內。

人壽保險計劃	首年年度化保費				永越基本回贈
	美元	加元	英鎊	人民幣	
永越多元貨幣計劃 (2年繳)	12,500或以上	15,000或以上	8,750或以上	87,500或以上	2%
	10,000 - 12,499	12,000 - 14,999	7,000 - 8,749	70,000 - 87,499	1.5%
永越多元貨幣計劃 (6年繳)	200,000或以上	240,000或以上	140,000或以上	1,400,000或以上	22%
	100,000 - 199,999	120,000 - 239,999	70,000 - 139,999	700,000 - 1,399,999	20%
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	18%
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	16%
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	10%
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	7%
	2,000 - 4,999	2,400 - 5,999	1,400 - 3,499	14,000 - 34,999	5%
永越多元貨幣計劃 (12年繳)	200,000或以上	240,000或以上	140,000或以上	1,400,000或以上	22%
	100,000 - 199,999	120,000 - 239,999	70,000 - 139,999	700,000 - 1,399,999	20%
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	18%
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	17%
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	16%
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	14%
	3,000 - 4,999	3,600 - 5,999	2,100 - 3,499	21,000 - 34,999	13%
	1,500 - 2,999	1,800 - 3,599	1,050 - 2,099	10,500 - 20,999	12%
永越多元貨幣計劃 (18年繳)	100,000或以上	120,000或以上	70,000或以上	700,000或以上	20%
	50,000 - 99,999	60,000 - 119,999	35,000 - 69,999	350,000 - 699,999	18%
	30,000 - 49,999	36,000 - 59,999	21,000 - 34,999	210,000 - 349,999	17%
	10,000 - 29,999	12,000 - 35,999	7,000 - 20,999	70,000 - 209,999	16%
	5,000 - 9,999	6,000 - 11,999	3,500 - 6,999	35,000 - 69,999	14%
	3,000 - 4,999	3,600 - 5,999	2,100 - 3,499	21,000 - 34,999	13%
	1,000 - 2,999	1,200 - 3,599	700 - 2,099	7,000 - 20,999	12%

23. 在永越基本回贈和永越加碼回贈下：

- 除下述第25b項條款之說明外，在預繳保費安排下，永越基本回贈和永越加碼回贈（如適用）金額將在保單主權人繳付保費時以保費折扣形式回贈保單主權人。所以保單主權人只須繳付保費總額為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除永越客戶優惠之永越基本回贈和永越加碼回贈（如適用）。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永越基本回贈和永越加碼回贈（如適用）的金額將從退保價值中（如有）扣除。
- 合資格永越保單的保單預繳保費之利息並非保證及永明香港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。

24. 永越加碼回贈：除了永越基本回贈外（見上述條款22），合資格獲永越基本回贈的保單主權人如符合以下額外要求，該合資格永越保單可獲額外首年年度化保費3%保費回贈（「永越加碼回贈」）。額外要求包括：

- 同一保單主權人和受保人在2024年7月1日至2024年9月30日期間成功投保(1)永越多元貨幣計劃(6年繳)或永越多元貨幣計劃(12年繳)或永越多元貨幣計劃(18年繳)保單(於永越基本回贈下)及(2)在2024年7月1日至2024年9月30日期間成功投保永明港卓越醫療保；及
- 該(1)永越多元貨幣計劃保單(6年繳)或永越多元貨幣計劃(12年繳)或永越多元貨幣計劃(18年繳)保單於2024年10月31日或之前由永明香港繕發及(2)永明港卓越醫療保保單於2024年11月30日或之前由永明香港繕發。

25. 在永越加碼回贈下(只適用於永越多元貨幣計劃[6年繳]及永明港卓越醫療保)：
- 若保單主權人於2024年7月1日至2024年9月30日期間同時投保永越多元貨幣計劃[6年繳](以預繳保費形式投保)及永明港卓越醫療保，永越基本回贈和永越加碼回贈金額將在保單主權人繳付永越多元貨幣計劃[6年繳]之保費時以保費折扣形式回贈保單主權人。所以保單主權人只須繳付永越多元貨幣計劃[6年繳]之保費金額為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除永越客戶優惠之永越基本回贈和永越加碼回贈。
  - 若保單主權人於上述第24a項條款所說明的推廣期期間分別投保永越多元貨幣計劃[6年繳](以預繳保費形式投保)及永明港卓越醫療保，永越基本回贈金額將在保單主權人繳付永越多元貨幣計劃[6年繳]之保費時以保費折扣形式回贈保單主權人。所以保單主權人只須繳付永越多元貨幣計劃[6年繳]之保費金額為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除永越客戶優惠之永越基本回贈。而該永越加碼回贈將於2025年3月內存入合資格永越保單的帳戶。
  - 若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於永越基本回贈和永越加碼回贈的金額將從退保價值中(如有)扣除。若保單主權人於2025年2月28日或之前就該永明港卓越醫療保保單作出任何更改，相應的永越多元貨幣計劃[6年繳]保單之已繳保費金額將會於2025年3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。
26. 就永越多元貨幣計劃客戶優惠下之永越基本回贈及永越加碼回贈之總和的最高上限(如適用)以美元計算。同一保單主權人和受保人可獲享的永越多元貨幣計劃客戶優惠下之永越基本回贈及永越加碼回贈的最高總回贈(如適用)為美元66,000(或其等值)。如同一保單主權人和受保人遞交多於一份合資格永越申請，將按每份合資格永越保單的保單繕發日期次序來計算永越基本回贈及/或永越加碼回贈金額，直至永越基本回贈及/或永越加碼回贈之總額達到美元66,000(或其等值)。其他非美元貨幣的保單，將以加元1.2/英鎊0.7/人民幣7兌美元1的兌換率來決定與美元等值的最高總回贈。
27. 若保單主權人於保單繕發時沒有預繳保費，永越基本回贈或永越加碼回贈將於2025年3月內存入合資格永越保單的帳戶內以繳付日後之保費。

### 「傳富客戶優惠」之條款及細則

28. 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2024年10月31日或之前由永明香港繕發(「合資格傳富保單」)。
29. 所有合資格傳富保單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)才可獲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保單的保費(包括額外保費，如有)計算，而所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

人壽保險計劃	首年年度化保費(美元)	首年年度化保費保費回贈
傳富儲蓄計劃(5年繳)	150,000或以上	10%
	100,000 - 149,999	8%
	1,500 - 99,999	3%
傳富儲蓄計劃(10年繳)	100,000或以上	8%
	1,500 - 99,999	3%

### 「優月(2年繳)客戶優惠」之條款及細則

30. 所有優月儲蓄計劃必須符合以下要求才可獲首年年度化保費2%保費回贈(「優月回贈」)：
- 在推廣期期間成功遞交；
  - 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2024年10月31日或之前由永明香港繕發(「合資格優月保單」)。
31. 在預繳保費安排下，優月回贈金額將在於保單主權人繳付保費時以保費折扣形式回贈保單主權人。所以保單主權人只須繳付保費總額為預繳保費說明所示之應付保費總額扣除優「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。
32. 合資格優月保單的保單預繳保費之利息並非保證及永明香港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。
33. 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2025年3月內存入合資格優月保單的帳戶內以繳付日後之保費。

## 「永延保障計劃及永護保障計劃客戶優惠」之條款及細則

34. 永延保障計劃及永護保障計劃客戶優惠只適用於在推廣期間成功投保永延保障計劃或永護保障計劃，而該保單於2024年10月31日或之前由永明香港繕發（「合資格永延/永護保單」）。

35. 基本保費回贈：所有合資格永延/永護保單均可獲1個月保費回贈（「基本保費回贈」）。基本保費回贈是根據合資格永延/永護保單最近選取的保費繳付模式（包括額外保費，如有），如下表計算，而此保單的所有的附加保障的保費及保費徵費將不獲計算在內。

合資格永延/永護保單的保費繳付模式	保費回贈
年繳	每年保費除12
半年繳	半年保費除6
月繳	1個月保費

36. 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，淨額保費為在扣減優惠前的總保費扣除優惠之基本保費回贈。若保單在第一個保單周年日或之前被終止，一筆相等於基本保費回贈的金額將從退保價值中（如有）扣除。

37. 合資格永延/永護保單的預繳保費之利息並非保證及永明香港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保費，基本保費回贈將於2025年3月內存入合資格永延/永護保單的帳戶內以繳付日後之保費。

## 「豐碩延期年金計劃客戶優惠」之條款及細則

39. 豐碩延期年金計劃是一份獲保險業監管局認證，並由永明香港繕發的合資格延期年金保單。

40. 所有合資格豐碩申請必須符合以下要求（「合資格豐碩申請」）才可獲以下相關的保費回贈（「豐碩回贈」）：

- 在推廣期2024年7月26日至2024年9月30日期間成功遞交；
- 符合如條款41所示的首年年度化保費要求；及
- 該保單於2024年10月31日或之前由永明香港繕發。

41. 有關上述條款40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：

人壽保險計劃	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)	9,000或以上	18%
	5,000 - 8,999	16%
豐碩延期年金計劃(10年保費繳付期)	9,000或以上	18%
	2,500 - 8,999	16%

42. 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，保單主權人亦可瀏覽稅務局網站或直接與稅務局聯絡。

### **合資格延期年金保單的稅務影響 (適用於豐碩延期年金計劃) :**

- 請注意，本產品的合資格延期年金保單的狀況，並不代表您將符合資格就已繳付的合資格延期年金保單的保費，享有稅項扣除。本產品的合資格延期年金保單狀況取決於產品特徵和保險業監管局 (「保監局」) 的認證，而非按您的個人情況而定。您必須同時符合《稅務條例》和香港特別行政區稅務局 (「稅務局」) 所發出的任何指引規定的所有資格要求，方可申領有關稅項扣除。
- 所有一般稅務資料僅供參考用途，您不應僅憑這些資料作出任何稅務相關決定。如有任何疑問，您應該諮詢專業稅務顧問的意見。請注意，稅務法律、條例、或釋義可能有變，或會影響有關的稅務優惠，包括稅項扣除的資格要求。香港永明金融有限公司及大新銀行有限公司沒有責任通知您有關的法律和條例或釋義出現任何變動，以及該等變動如何影響您。
- 請注意，只有該課稅年度內到期和已繳付的合資格年金保費方可符合申領該課稅年度的稅務扣除資格。受限於稅務局的決定，部份或全部於寬限期內就上一個課稅年度到期而所繳交的保費或可或不可於該課稅年度申領稅務扣除。如欲了解適用於合資格延期年金保單的稅務寬減詳情，可參 保監局網頁 [www.ia.org.hk/tc](http://www.ia.org.hk/tc)。就任何稅務相關的查詢，您亦可參閱稅務局的網頁或直接聯絡稅務局。

### **保險業監管局的認證 (適用於豐碩延期年金計劃) :**

- 保險業監管局的合資格延期年金保單認證並不代表對此計劃作出推薦或認可，亦不是對此計劃的商業價值或表現作出保證，更不代表此計劃適合所有保單持有人，或認可此計劃適合任何個別保單持有人或任何類別的保單持有人。此計劃已經得到保險業監管局認證，但該認證並不表示保險業監管局官方推薦於此計劃。保險業監管局對此宣傳單張的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述，並且明確表示，概不對因此宣傳單張全部或部分內容而產生或因依賴這些內容而引致的任何損失承擔任何責任。

**備註：**

- 永越多元貨幣計劃的保單貨幣之一是人民幣。人民幣之價值受其匯率波動的影響。如您以人民幣兌換為其他貨幣(包括港元)，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。
- 目前人民幣並非完全可自由兌換。您可透過大新銀行通過離岸匯率進行人民幣兌換，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時的人民幣頭寸情況及市場狀況而訂。您應了解及考慮因此在人民幣流動資金方面可能受到的影響。當與於中華人民共和國之在岸市場比較時，於香港之離岸人民幣市場兌換率或會以溢價或折價而訂，或會產生重大買賣價差。
- 您應按個人或實際需要及財務負擔能力選購相關產品。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。
- 您應向銷售人員披露您的財務資訊和個人資料以完成財務需要分析，銷售人員應明確向您解釋如缺少該等資料以致申請無法完成，而獲授權保險人亦可能因此而拒絕該申請。
- 僅在保單主權人享有優惠(即已符合和遵守所有優惠之條款及細則)的情況下，優惠之條款及細則才成為保單組成的一部分。
- 此單張只載有一般資料。此外，以上資料僅供參考並不包含相關產品的完整條款，並只在香港派發及不能詮釋為提供或出售或游說購買任何保險計劃的要約、招攬及建議。有關產品特點包括風險披露之詳情，請參閱推銷刊物。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。
- 大新銀行有限公司(「大新銀行」)已登記為持牌保險代理機構(保險中介人牌照號碼：FA3022)，及為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)(「永明香港」)之授權持牌保險代理機構及為永明香港分銷保險產品。大新銀行分銷的人壽保險產品均由永明香港承保，並被視為永明香港的產品而非大新銀行的產品。對於大新銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議(定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍)，大新銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序。人壽保險產品並非銀行存款或附送人壽保險的銀行儲蓄計劃。
- 請於投保任何保險計劃前，必須閱讀、完全明白並接受其相關文件及保單契約內之條款及細則、保障範圍及內容、不保事項、保費、主要產品風險、重要提示、保單紅利(如適用)、投資政策(如適用)等。
- 永明香港全面負責一切保障及賠償事宜並保留對有關保險計劃申請的最終批核權。
- 保單持有人須承受相關保險公司的信貸風險。

**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香港的產品。本文提及的服務/產品並不是以歐盟的人士為目標。

**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

2024年9月編印 由香港永明金融有限公司刊發

