



# 優月儲蓄計劃

2020年2月

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)



未雨綢繆

## 打破「富不過三代」的傳統迷思， 讓您的後代安享豐裕生活

中國人對資產傳承普遍有「富不過三代」的看法。傳承財富其實可以十分簡單且有效，只要使用適當的工具，您所累積的豐碩財富就能代代相傳，讓摯愛生活無憂。有了安穩可靠的資產傳承方案，既可保障財富，亦能讓之持續增長。



永明金融是您人生旅途上的可靠夥伴，助您實現人生夢想。**優月儲蓄計劃**提供一系列供款選項，以及長達120年的保障年期，讓您的財富有充足時間滾存累積。這樣不但能助您輕鬆傳承財富，甚至能夠富越三代，讓後代都能享受您的豐盛成果。



## 優月儲蓄計劃如何為您帶來豐盛人生？

優月儲蓄計劃是一項分紅保險計劃，為您提供穩定的每月入息，並助您輕鬆策劃有效的資產傳承。無論您要為未來開支作好財務準備、為子女分擔置業開支，或是籌備無憂退休生活，您可按照需要選擇保費繳付期，然後從第2個保單年度開始獲享每月入息，應付生活所需，安枕無憂。

### 主要特點

-  1. 財富代代相傳
-  2. 自選保費繳付期  
配合您的個人目標
-  3. 守護您的財富  
獲享額外長期儲蓄和潛在紅利
-  4. 簡易投保  
方便快捷



# 1. 財富代代相傳

優月儲蓄計劃為靈活和安全的保障方案，助您輕鬆規劃財產。於申請保單時，您可選擇在保單下保障1位（「個人人壽」）或共同保障2位（「聯合人壽」）0至高達80歲的受保人<sup>1</sup>。您可根據您的需要，選擇行使更改保障範圍選項<sup>2</sup>，從聯合人壽更改為個人人壽及從個人人壽更改為聯合人壽。您可在有需要時行使更換受保人選項<sup>2</sup>，按需要更換心儀的受保人。無論您是打算將財產留給下一代，還是讓子孫享受您所建立的豐碩成果，均由您選擇。

如此計劃在聯合人壽下有2位受保人，即使其中1名受保人突然身故，您的保單仍可繼續生效。您可根據個人需要，輕鬆簡易將財富代代相傳。有別於其他收費高昂的遺產規劃工具，我們並不對有關改變的申請收取任何額外費用。

更改保障範圍選項：



註：

- 1 所有新受保人必須與屆時保單主權人有可保利益關係。更換受保人受屆時的行政規則、核保規則和其他條件所限，並須由香港永明金融有限公司（「永明金融」）核准。
- 2 更改保障範圍選項和更換受保人選項須符合保單條款的規定條件。有關詳情，請參閱保單條款樣本。



## 2. 自選保費繳付期 配合您的個人目標

我們明白每個人財務狀況各有不同，因此優月儲蓄計劃提供彈性供款選項。您可視乎自己的財務計劃，於投保時選擇不同的保費繳付期 - 2年、5年或10年。

## 3. 守護您的財富 獲享額外長期儲蓄和潛在紅利

**優月儲蓄計劃**由第2個保單年度起至受保人（如您所選的保障為個人人壽）或較年輕之受保人（如您所選的保障為聯合人壽）120歲或保單簽發日120年後為止，以較先者為準，以保證每月可支取現金與非保證每月可支取現金<sup>3</sup>（如有）形式，提供穩定每月入息以及長遠的潛在高效收入。

### 保證每月可支取現金

每年的保證每月可支取現金相等於保證儲蓄金額<sup>4</sup>的2.3%。於保障年期內，保證每月可支取現金將維持不變，不受市場波動影響。

### 非保證每月可支取現金

非保證每月可支取現金由累積的歸原紅利所釐定。自第1個保單周年日起，我們每年最少公布歸原紅利（如有）1次。歸原紅利一經公布即為保證，並於您的保單內累積；因此累積的歸原紅利愈多，所獲得的非保證每月可支取現金也會隨之增加。

### 一次性的終期紅利<sup>3</sup>

一次性的終期紅利將於保單完結時（當保單期滿、退保或指定受保人<sup>5</sup>身故）才支付。我們會在第10個保單周年日起每年公布最少1次終期紅利，終期紅利於其後每次公布均會調整並不時根據永明金融當時釐定的規則而有所增加或減少。

註：

- 3 非保證每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利為非保證和由永明金融不時全權釐定。它們會根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於賠償經驗、保單開支、稅項和保單主權人的終止保單經驗。
- 4 保證儲蓄金額用於計算保費、保證每月可支取現金和其他相關保單價值，並不同於指定受保人身故時發放的身故保障。有關指定受保人的定義，請參閱註 5。
- 5 指定受保人指因其身亡而導致應付身故保障的受保人。如您所選的保障範圍為個人人壽，指定受保人即受保人。如您所選的保障範圍為聯合人壽，指定受保人即最後一位在生受保人。



## 4. 簡易投保 方便快捷

優月儲蓄計劃申請程序簡便，您只需按下表核保程序，即可投保。如此一來，您除了可以儘早策劃財富傳承，亦有充足時間讓它滾存增長，成為後代可享的豐厚成果。

保費繳付期	核保程序
2年	毋須醫療核保 假如個人保證儲蓄金額少於美元 2,000,000，毋須回答任何醫療問題 <sup>6</sup>
5年	簡易核保 無論保證儲蓄金額是多少，都只須回答 2 條醫療問題 <sup>7</sup>
10年	

註：

6 如受保人的個人保證儲蓄金額總額多於美元 2,000,000，需要進行簡易核保。申請程序受屆時的行政規則所約束。

7 申請程序受屆時的行政規則所約束。

## 參考例子

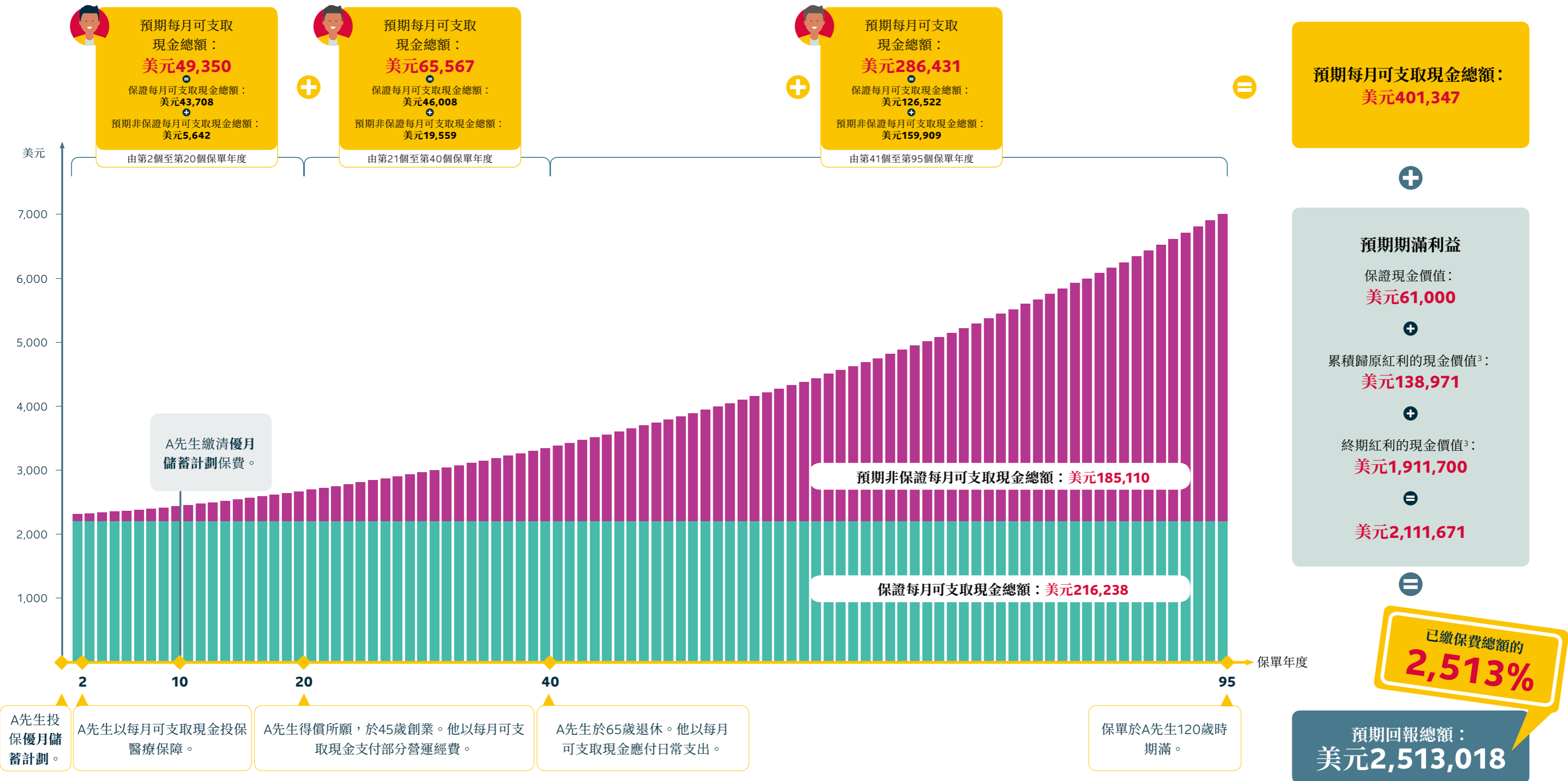
### 例子1：無憂追求事業理想

A先生年輕有為，而且充滿活力，每日努力拚搏，希望於45歲時創業，到了65歲便退休。優月儲蓄計劃由第2個保單年度起提供穩定每月入息，A先生便想利用計劃的優勢，將一部分工作收入用來儲蓄，同時增長他的資金，日後用於創業和退休。



A先生  
25歲

保證儲蓄金額<sup>4</sup>： 美元 100,000  
 每年保費： 美元 10,000  
 保費繳付期： 10年  
 保費繳付模式： 年繳

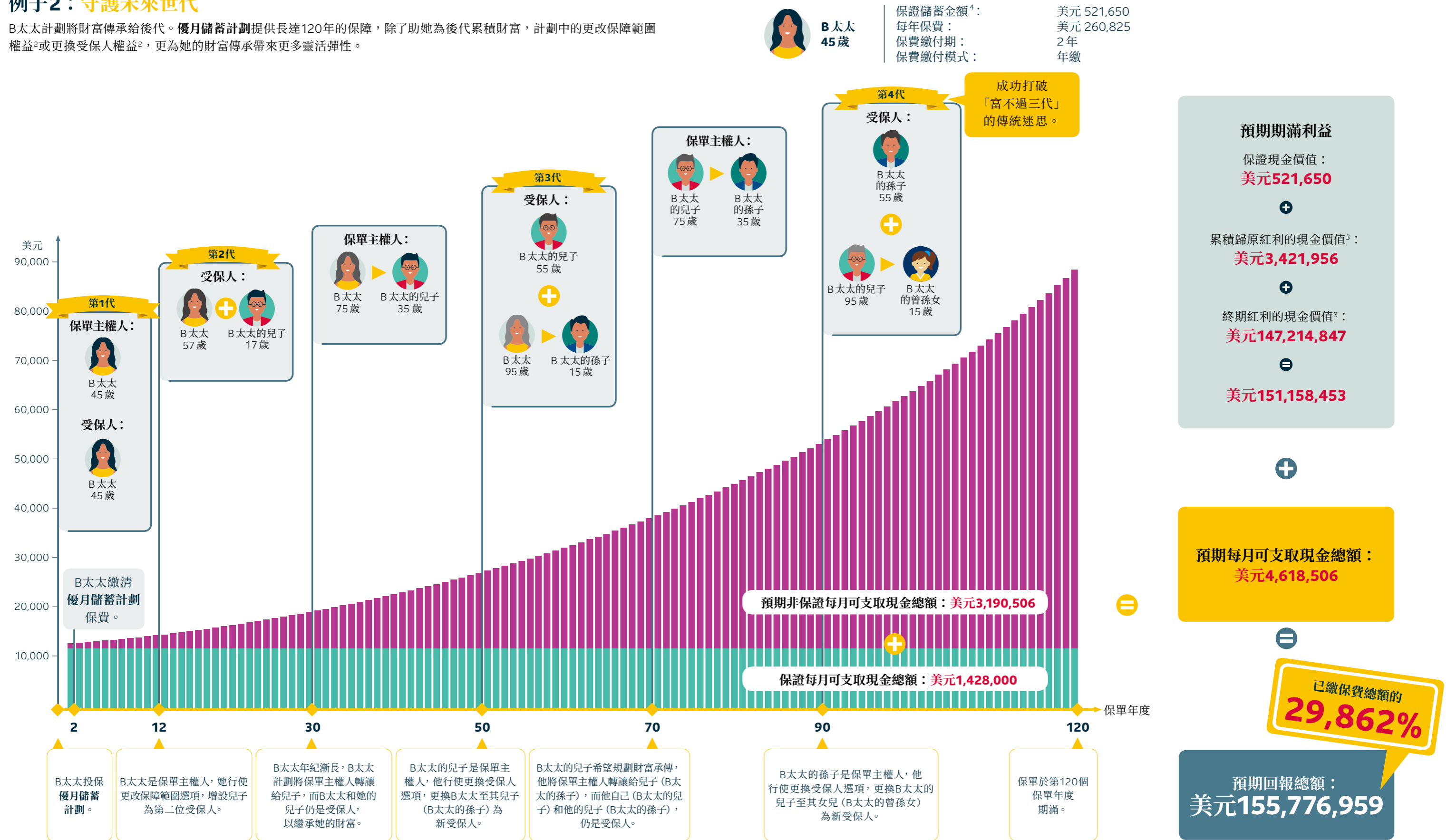


上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的金額均調整至最接近的整數。申請程序受屆時的行政規則所約束。上述例子假設永明金融已支付所有每月可支取現金。上述例子中的預期回報總額為非保證並根據永明金融現時假設投資回報而計算。實際可支付的非保證每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利的總額可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，歸原紅利和終期紅利的實際總額可能為零。每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利會根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於賠償經驗、保單開支、稅項及保單主權人的終止保單經驗。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。



## 例子2：守護未來世代

B太太計劃將財富傳承給後代。優月儲蓄計劃提供長達120年的保障，除了助她為後代累積財富，計劃中的更改保障範圍權益<sup>2</sup>或更換受保人權益<sup>2</sup>，更為她的財富傳承帶來更多靈活彈性。



上述例子只供說明用途。於例子內所顯示的金額均調整至最接近的整數。申請程序受屆時的行政規則所約束。上述例子假設永明金融已支付所有每月可支取現金。上述例子中的預期回報總額為非保證並根據永明金融現時假設投資回報而計算。實際可支付的非保證每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利的總額可能較以上的預期金額為高或低。在某些情況下，歸原紅利和終期紅利的實際總額可能為零。每月可支取現金、歸原紅利和終期紅利會根據數個經驗因素的表現而改變，其中投資回報通常被視為主要決定因素。其他因素包括但不限於賠償經驗、保單開支、稅項及保單主權人的終止保單經驗。詳情請參閱重要資料下的紅利理念部分。

# 主要產品資料

計劃	優月儲蓄計劃		
最低保證儲蓄金額	美元 20,000		
保費繳付期	2 年	5 年	10 年
投保年齡	0-80 歲	0-70 歲	0-65 歲
保障年期	以較早者為準： • 至屆時受保人（個人人壽保單）或屆時較年輕之受保人（聯合人壽保單）120 歲；或 • 自保單簽發日起計 120 年		
保費繳付模式	年繳／半年繳／月繳		
保單貨幣	美元		
保費結構	定額和保證保費，根據保證儲蓄金額而釐定		
期滿利益／退保價值	保證現金價值 + 任何累積每月可支取現金和利息 + 任何累積歸原紅利的現金價值 + 任何終期紅利的現金價值 + 任何存放在永明金融的其他金額 - 任何貸款和利息		
身故保障	以較高者為準： 到期和已繳保費總額 - 任何已發放的保證每月可支取現金 或 指定受保人身故當日的保證現金價值 + 任何累積每月可支取現金和利息 + 任何累積歸原紅利的面值 + 任何終期紅利的面值 + 任何存放在永明金融的其他金額 - 任何貸款和利息		

**重要資料：****紅利理念**

人壽保險涉及把風險由個人轉移到壽險公司，和集中大量保單組別的風險。分紅保險的部份風險會由保單持有人承擔或由保單持有人和壽險公司共同承擔。保單持有人可能獲分配歸原／終期／特別紅利形式的保單持有人紅利作為回報。這些紅利並不保證，金額可按年改變。

一般而言，這些保單的紅利反映其所屬保單組別一直以來的經驗。紅利基本上根據數個因素的表現而改變，其中投資回報\*（包含資產拖欠和投資成本所帶來的影響）通常被視為紅利表現的主要決定因素。其他因素<sup>^</sup>包括（但不限於）索償經驗、稅項、開支和保單持有人續保率。

較預期好和較預期差的經驗會隨時間攤分，從而為保單持有人提供較穩定的紅利派發。如產品具備終期／特別紅利，透過調整終期／特別紅利率轉介的經驗一般會在較短時間內攤分。

紅利分配程序旨在確保各保單組別之間和在不同時間簽發的保單之間在可行的範圍內保持公平合理分配。在每次向保單持有人公布歸原紅利或派發終期／特別紅利時，股東也會獲得當中部分分配。

香港永明金融有限公司董事會每年最少決定一次將公布或發放給分紅保單的保單持有人的紅利金額。此決定是根據香港永明金融有限公司委任精算師按照認可的精算原則和常法所提出的建議而落實。分紅保單業務的管理同時受香港永明金融有限公司的內部政策監管，並受內部Par Governance Committee的建議所約束。

\* 投資回報包括相關資產組合的投資收入和資產值變動。投資回報表現受利息收入和其他市場風險因素影響，包括利率或信貸息差變動、信貸事件，以及非固定收入資產的價格變動。有關與相關資產組合相連的投資政策、目標和策略的詳情，請參閱投資理念。

<sup>^</sup> 索償經驗代表實際死亡率和發病率的經驗。續保率包括保單失效／期滿和部分退保經驗；以及對投資構成的相應的影響。開支因素只包括營運開支，並會根據香港永明金融有限公司在可見未來的預期所需開支水平從分紅基金中收取。若可見未來的預期所需開支水平有所調整，保單持有人會分擔／分享該調整所產生的影響。每一個年度中任何實際開支與預期所需開支水平的差距將由股東承擔。

有關紅利履行比率的資料，請參閱香港永明金融有限公司網頁（[www.sunlife.com.hk/dividendhistory\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/dividendhistory_chi)）。

**投資理念(政策、目標和策略)**

本產品的投資策略乃為保單持有人爭取最優化的長遠回報和將風險維持在適當水平；並在履行保證利益的同時，儘可能地按照演示提供合理的非保證利益為主要目標。

此投資策略的資產組合包括多項固定收入資產如國家債券、企業債券和企業貸款；以及非固定收入資產，如類股票的投資。信用資產組合主要集中在投資級別的固定收入工具。如果信用評級在意料之外有所下降，組合內或有少量投資級別以下的固定收入資產。但投資級別以下的資產規模將不會超過信用和投資政策的風險管理限額。

本產品現時的長期目標資產組合如下：

資產類別	目標資產組合
固定收入資產	50%-70%
非固定收入資產	30%-50%

我們採取全球化投資策略，以享多元地區組合的優勢，而大部分資產投資在美國和亞太區。分散投資在不同資產類別有助維持更穩定的長期投資回報。實際資產組合百分比與地區組合將根據市場情況、分散投資需要與經濟前景而有所變化。

我們可能會將相近的長線保險產品（投資相連保險計劃和退休金計劃除外）的投資回報匯聚起來，以爭取最優的投資表現，而有關回報將按照每個產品的目標資產組合分配。

資產的貨幣單位在適當情況下將與保單貨幣一致（或以對沖達到一致），惟也會考慮可供選擇投資的資產和在風險與回報之間作出平衡。不相配的貨幣風險將以適當的對沖工具管理。衍生工具也可用在對沖市場風險，但不預期使風險水平超越既定的風險承受能力。

以上投資策略可能有所更改，惟任何改動必須先通過內部嚴謹的審批過程。如有任何重要更改，我們將會通知保單持有人。

### 主要產品風險：

1. 您需按照所選定的保費繳付期繳付此基本計劃的保費。如於保費到期日之前您仍未繳付保費，我們會給予自保費到期日起計31天的寬限期，期間此保單仍然會維持生效。在寬限期屆滿時，任何未繳付的保費將自動以貸款方式由我們代為支付。若此保單中可供貸款的餘額少於未繳付的保費，保單將會於保費到期日自動失效。
2. 請注意，如您提早終止此保單或提早停止繳付保費，您所獲得的金額可能顯著少於您在保單下已繳付的保費總額。
3. 任何涉及保單貨幣與其他貨幣互相兌換的交易將承受外匯風險，例如保單貨幣之匯率變動。
4. 由於通脹有機會導致未來的生活費用增加，即使我們履行合約責任，您的利益亦有可能不足以應付您的需要。因此，在計劃利益時，您應考慮通脹帶來的影響。
5. 此基本計劃乃由香港永明金融有限公司所簽發的保單，您所獲得的利益將視乎香港永明金融有限公司的支付能力。如我們因無力償還而未能履行保單下的合約責任，您可能損失全部或部分已繳保費及利益。
6. 如發生以下情況，我們有權終止此基本計劃（以最先者為準）：
  - a. 累積保單貸款及利息超過保證現金價值、累積每月可支取現金及利息（如有）及累積歸原紅利之現金價值（如有）及存放於我們的任何其他款項的總和；
  - b. 於寬限期屆滿時，我們尚未收訖有關保費，而我們未有可供貸款的款項；
  - c. 指定受保人身故；或
  - d. 基本計劃期滿。

### 重要提示：

由2018年1月1日起，所有保單主權人均需透過保險公司向保險業監管局為其新做和生效中的保單繳付保費徵費。所適用的徵費率將根據保單日期或保單周年日而釐訂。有關保費徵費詳情，請瀏覽我們的網站 [www.sunlife.com.hk/levy\\_chi](http://www.sunlife.com.hk/levy_chi) 或保險業監管局網站 [www.ia.org.hk](http://www.ia.org.hk)。

此推銷刊物僅供參考。有關字詞的釋義和保障範圍的完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。

### 取消保單的權利：

通過給我們的書面請求，您的保單將被取消和任何已繳款項將被退還，條件是：(1) 您取消保單的書面請求必須由您簽署，並在自保單／通知書（說明可以領取保單和冷靜期到期日）交付給您／您的代表後的21天內（以較早者為準），並由我們的辦事處（九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心B座地下）直接收到；和(2) 若我們已根據保單支付任何收益，則不會退還任何款項。



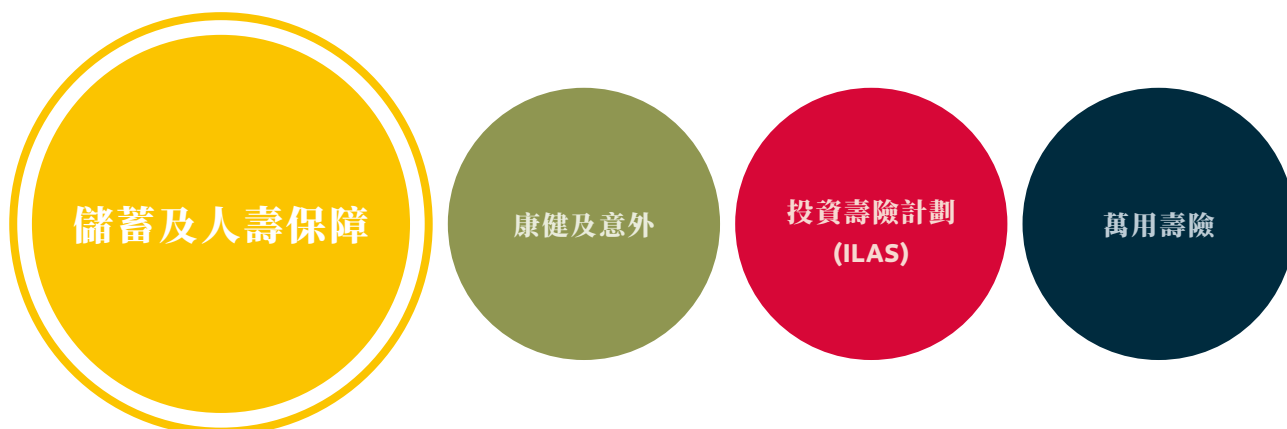
## 關於香港永明金融

香港永明金融乃加拿大永明人壽保險公司的全資附屬公司，在1892年2月22日成立，提供卓越的產品與服務超逾125年，致力令香港更閃亮。

香港永明金融是主要的國際金融服務機構，透過專業和經驗豐富的銷售團隊為個人和企業客戶提供各類產品和服務。我們為您提供人壽和醫療保障、財富管理和退休策劃全面的綜合方案。此外，我們不僅提供多元化的產品，更擁有團體福利和第三者退休金行政管理的豐富經驗。

我們深明您在人生不同階段的各種需要，因此提供多種保險產品，包括儲蓄及人壽保障、康健及意外、萬用壽險與投資壽險計劃。**優月儲蓄計劃**屬永明金融儲蓄及人壽保障系列保險產品，旨在為您提供完善的理財方案。

### 永明金融產品組合



您可透過以下途徑  
了解我們更多的資訊：

- ▶ 網址：[sunlife.com.hk](http://sunlife.com.hk)
- ▶ 客戶服務熱線：2103 8928
- ▶ 請聯絡您的理財顧問

此推銷刊物旨在香港派發，並不能詮釋為在香港境外提呈銷售、游說購買或提供任何香港永明金融有限公司的產品。有關釋義和完整的條款及細則的詳情，請參閱保單文件樣本。我們將應您要求提供相關文件。如果此推銷刊物與保單文件內容不符，則以保單文件為準。

**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

2020年2月編印  
由香港永明金融有限公司刊發

