

世代信赖，
跨境所长

 **Sun Life**
Private Wealth
永明私人财富



目录

- 3 引言
- 4 管理层寄语
- 5 永明私人财富简介
- 6 选择永明私人财富的理由
- 7 四大战略服务据点
- 8 人寿保险的核心价值
- 9 全球化创新产品方案
- 10 稳健的投资策略
- 11 永明人寿保险简介
- 12 发展里程碑与可持续发展理念
- 13 奖项
- 14 全球布局
- 15 重要信息

引言

世代财富传承 明晰从容

在与高净值、超高净值家族决策者沟通时,我们听到几类共性顾虑*:

“我该如何以期望的方式,保障家族未来财务安稳?”

“如何规避诸多家族中因财产分配引发的矛盾?”

“我的财务规划能否应对未来各类变数?”

对于高净值、超高净值人士及家族而言,财富意味着机遇,也伴随着各种复杂问题。财富传承跨越代际、司法辖区,需平衡企业资产与家族诉求,完善的规划方案始于厘清核心诉求。

永明私人财富依托专业的人寿保险规划方案,帮助客户从容实现财富保全、守护与代际传承。

数据来源:

* 永明人寿保险 2025 家族传承规划调研报告, 链接:
<https://www.sunlife.com.sg/en/insights/wealth/enduring-legacies/>

一站式全球平台， 适配复杂财富规划需求



我们的客户毕生耕耘，打造跨国企业、家族传承资产与多元化投资组合，理应拥有深谙复杂财富规划需求的专业合作伙伴。

这正是永明私人财富设立的初衷。

在永明私人财富，我们汇聚全球一体化平台，将深厚的本地专业知识与全球最值得信赖的金融集团的资源及实力相结合。

无论客户的需求是财富架构规划、长期财富管理，还是将毕生资产传承于后代，我们均具备充足经验、合作顾问团队与配套方案，为全国各地客户提供服务。

我们坚信，复杂性不应成为客户的负担。

我们的使命是化繁为简，让客户清晰把握全局，从容地做出关键财富决策。

永明私人财富 —— 以客户为核心的一站式全球财富服务平台。

Sujoy Ghosh

永明私人财富首席执行官

跨越国界与世代的 丝滑财富传承

许多高净值及超高净值人士大多拥有全球化生活方式，其家族成员、企业、不动产及慈善事业分布于多国。

财富传承规划流程繁杂，而具备全球视野的专业团队可定制适配方案，助力客户实现目标。

永明私人财富提供一体化平台，支持全球财富与传承规划。我们量身定制保险规划方案与策略，助力客户实现财富保全、守护、增值与代际传承。

我们的业务覆盖各大市场，以专属服务陪伴客户从容走过财富规划每一个阶段。



安全稳健、创新产品、专属服务

作为众多高净值、超高净值人士与家族信赖的人寿保险合作伙伴, 我们坚守诚信经营, 维护卓越口碑。

永明人寿保险雄厚财务实力与稳健保障

- 值得信赖的全球保险机构, 160 年传承
- 亚洲经营历史最悠久的跨国人寿保险公司
- 三十年前开拓亚洲高净值保险赛道的高净值保险领域行业先行者
- 获标普 AA 财务实力评级*, 位居全球寿险行业最高梯队

定制化创新方案

- 提供来自新加坡、香港、百慕大的丰富保障型及储蓄型保险产品
- 产品功能行业领先, 斩获多项行业创新大奖
- 融合 ESG 理念与慈善规划

卓越专属服务

- 全球核保及财富配置能力, 配套完善风险管控
- 大额保单承保额度行业领先
- 分销合作方与客户专属客情对接服务
- 专属服务, 适配复杂跨代财富管理需求

战略布局, 服务全球客户



新加坡

- 新加坡是全球领先的财富管理中心, 监管体系完善、稳定, 私人银行业务成熟, 汇聚全球超高净值客户。
- 我们于 2020 年开启新加坡业务



香港

- 香港是全球重要的财富管理枢纽, 服务大中华区域超高净值家族。
- 永明人寿保险 1892 年进驻香港市场, 是当地首家跨国人寿保险公司。



迪拜

- 迪拜这一新兴财富中心快速崛起, 吸引着大量欧亚超高净值家族。
- 经迪拜金融服务管理局批准, 我们于 2025 年在迪拜国际金融中心 (DIFC) 开展业务



百慕大

- 百慕大监管完善, 作为离岸金融中心以环境稳定、税务中立著称, 同时是全球保险、再保险核心枢纽。
- 我们在百慕大设有两家机构: 加拿大永明人寿保险公司 (百慕大分公司) 以及永明百慕大有限公司。
- 两家机构均受全球最具公信力的监管机构之一的百慕大金融管理局监管。
- 此外, 永明人寿保险集团接受全球最稳健监管机构之一的加拿大金融机构监管局 (OSFI) 监管, 百慕大分公司及永明百慕大有限公司同样受 OSFI 监管监督。

永明私人财富	标普财务实力评级 ^
加拿大永明人寿保险公司 • 新加坡分公司 ¹ • 百慕大分公司	AA (实力极强)
永明百慕大有限公司	AA (实力极强)
香港永明金融有限公司 ²	AA (实力极强)
¹ 处于新加坡寿险公司评级最高之列 ² 评级上调至 “AA”, 展望稳定, 巩固其作为永明金融集团股份核心子公司的地位 *	

战略保障、税务优化、 家族稳定

世界瞬息万变，财富亦面临相同问题。全球财富的管理伴随着各类复杂难题，甚至是风险顾虑。亚洲正迎来大规模代际财富传承浪潮，将深刻影响区域家族企业、慈善事业与私人资本布局。[^]

我们于 2025 年对新加坡和香港高净值人士展开了调研^{*}。新加坡 67% 的受访者担忧其财富在其子女后无法继续代际传承。新加坡不足半数高净值人士表示其已有完善的传承规划；香港近三分之二（64%）高净值人士担忧资产分配纠纷。

人寿保险在财富与传承规划中的 战略作用

- 公平分配资产
- 财富最大化
- 稳固财产传承
- 提升慈善影响力
- 提供资产流动性
- 保障业务延续
- 提升投资组合收益水平

传承性、流动性、延续性

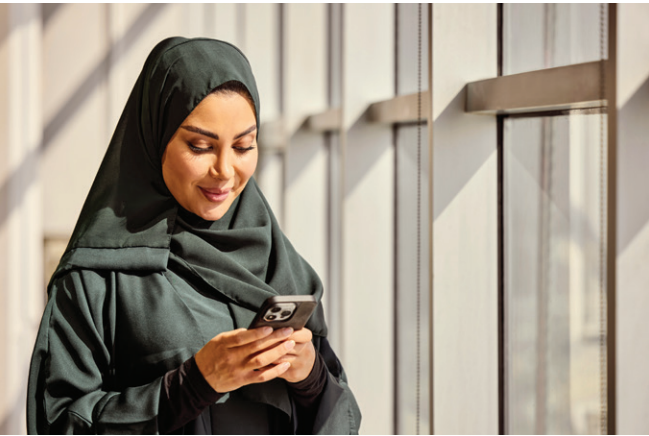
我们创新的人寿产品可提供长期保障、灵活流动，保障世代财富平稳延续。

资料来源：

[^] <https://www.sunlife.com.sg/en/insights/wealth/how-insurers-must-adapt-to-asia-shifting-wealth-landscape/>
^{*} <https://www.sunlife.com.sg/en/newsroom/2025/sun-life-survey-reveals-high-net-worth/>
<https://www.sunlife.com.hk/en/about-us/newsroom/news-releases/2025/Sun-Life-Survey-Nearly-Half-of-Hongkongers-Worry-Wealth-Wont-Outlast-Their-Children/>



财富积累、保全与传承： 高净值人士定制保险方案



终身寿险

长期稳定保障。
终身寿险提供终身保证保障，缴费架构清晰。
定制方案为长期遗产规划与财富传承筑牢根基。



指数型万能寿险

收益挂钩指定市场指数，抵御下行风险。
现金价值增值挂钩指定市场指数，设有上限率。
指数下限机制对冲市场下行风险。
香港永明人寿推出的指数型万能寿险产品，仅可向《证券及期货（专业投资者）规则》（香港法例第 571D 章）所界定的“专业投资者”销售。



储蓄保险计划

助力财富积累、传承规划、高效财富传承。
配备多种保费机制，内置传承规划功能，兼顾长期财富增值与完善传承策略。

我们携手全球分销合作方，为客户提供终身保险规划方案。

全球投资专业实力。 跨越世代, 值得信赖。

配合我们保险方案, 我们凭借稳健投资策略服务客户, 为保障及财富积累需求创造长期时间价值。

投资配置覆盖多元化传统及另类资产类别, 其中包含侧重 ESG 理念的投资机会。

客户可通过 SLC 管理公司享有我们全球机构级财富管理能力。我们投资经验可追溯至 1871 年。

SLC 管理旗下设有四大专业资产管理业务板块, 各有所长

固定收益

SLC 固定收益业务是北美规模最大的投资级固定收益投资机构之一。

- 负债驱动型投资
- 兼具公开市场及私募固定收益投资能力。



房地产

我们房地产投资平台 BentallGreenOak 是全球领先的地产投资管理顾问及服务机构。

- 房地产权益投资
- 房地产债权投资



基础设施

InfraRed 为我们旗下国际基础设施投资管理机构, 管理专注型私募及上市基金。

- 基础设施权益类投资
- 私募及上市基础设施基金



另类信贷

Crescent Capital Group 是我们全球另类信贷投资管理机构, 也是业内从业历史最悠久的信贷管理人之一。

- 夹层债务
- 欧美中端市场直接放贷业务
- 高收益债券
- 广泛分销的银团贷款



世代信赖的品牌



财务根基稳固

1.70 万亿加元 资产管理规模

- 加拿大保险业务、全球高净值保险领军者



市值庞大

617 亿加元

- 多伦多证券交易所 (TSX)、纽约证券交易所 (NYSE) 和菲律宾证券交易所 (PSE) 挂牌

强劲财务实力评级 *

标准普尔

AA

穆迪

Aa3

贝氏评级

A+

悠久品牌积淀

160 年

发展历程

全球

28

家办事处

亚洲

8 家

全球金融服务机构 领导者

逾 8500 万
客户

99,000
名顾问

68,800
名员工



始于加拿大。 遍及全球。

1865

永明人寿保险获得特许成立

1890 年代

永明人寿保险进军亚洲市场

1892

永明人寿保险开始香港业务

1895

永明人寿保险进军菲律宾市场

1920

永明人寿保险业务遍及全球多个国家

1996

永明人寿保险率先开拓亚洲高净值保险赛道, 并在百慕大设立国际业务板块

2020

永明人寿保险进军新加坡市场

2025

永明人寿保险于迪拜国际金融中心开展业务

2026

永明人寿保险推出永明私人财富这一统一全球品牌, 整合旗下新加坡、香港、百慕大及迪拜所有高净值人寿保险业务能力

永明人寿保险在百慕大设立全新子公司(永明百慕大有限公司), 以推出更多保险产品。

为客户、为世界 创造更美好的生活

永明人寿保险可持续发展战略践行企业使命，助力客户与社区实现终身财务安稳、健康生活。

我们通过公益募捐、志愿服务、常态化慈善捐赠回馈各地社区。



创新、服务、影响力 斩获认可



企业荣誉奖项

新加坡

- 2026 亚洲保险大奖年度财富管理项目奖
- 2026《亚洲保险新闻》年度卓越大奖最佳寿险公司（新加坡）
- 2025 亚洲消费者保险大奖最佳高净值保险公司奖
- 善心企业奖（同心同行）
- 2025-2026 年度卓越职场认证

香港

- 2026 亚洲保险大奖年度最佳国际寿险公司
- 2026《亚洲保险新闻》年度卓越大奖最佳寿险公司（香港）

百慕大

- 2023-2025 年度百慕大十大最佳雇主

慈善奖

新加坡

- 2025 公益金慈善创新变革奖
- 2025 公益金慈善白金奖
- 2025 公益金志愿合作伙伴奖
- 2024 全球保险创新奖最佳企业社会责任举措奖
- 2024 公益金慈善金奖

产品创新及服务奖

新加坡

- 2025 全球保险创新奖年度高净值 / 超高净值人寿保险产品奖
- 2024 及 2025 年亚洲保险大奖年度新保险产品
- 2024 及 2025 年《亚洲保险新闻》年度卓越大奖最具创新产品奖(新加坡)
- 2024 年亚洲保险大奖年度保险产品创新奖
- 2024 年全球保险创新奖年度人寿保险产品奖
- 2024 年亚洲体验奖年度新加坡年度产品体验奖

香港

- 五星储蓄保险奖: 2026 年度 10Life 五星保险大奖万年青
- 2026 年度 Hong Kong Business High Flyers Award 最佳保险公司: 高净值增值服务
- 2025 年度 01 企业金勋大奖杰出高净值客户产品
- 2024 及 2025 年度新城财经大湾区保险业大奖杰出财富传承贡献奖(家族办公室)
- 2025 年度彭博商业周刊金融机构大奖卓越大奖（高净值产品）
- 2025 年度香港经济日报财富管理大奖 高端会员保险服务大奖
- 2025 星钻服务大奖大湾区高净值增值服务奖
- 2025 星钻服务大奖高端会员服务奖
- 2023 星钻服务大奖大湾区财富传承服务奖（香港）

竭诚为您服务

欢迎联系我们, 体验永明私人财富触手可及的专业实力:

邮箱: PrivateWealth.ContactUs@sunlife.com
网站: privatewealth.sunlife.com



新加坡

50 Raffles Place
#26-04 Singapore Land Tower
Singapore 048623

privatewealth.sunlife.com/sg

香港

16/F, MU Tower A
No. 18 Hung Luen Road, Hunghom
Kowloon, Hong Kong

sunlife.com.hk/en/privatewealth

百慕大

Washington House, 3rd Floor
16 Church Street, Hamilton HM11
Bermuda

privatewealth.sunlife.com/bm

迪拜

Unit 421, Level 4
Index Tower, DIFC
Dubai, UAE

privatewealth.sunlife.com/ae

重要信息

购买人寿保险是一项长期承诺。保单提早断保, 通常涉及高额费用, 而应付的退保价值(如有)可能少于已缴付的保费总额。本信息手册仅供一般参阅用途, 并未考虑任何特定人士的具体投资目标、财务状况或特定需求。您应在作出决策之前, 就保单的适用性征求财务顾问的专业意见。如果您选择不这么做, 则应仔细考虑相关产品是否适合您。本信息手册并非保险合同。

请参阅保单合约以了解确切条款与条件、具体细节和不保事项。

仅适用于加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)出具的保单: 本信息手册中所提及的保单受到新加坡存款保险公司(SDIC)推行的保单持有人保障计划所保护。您的保单将自动受保, 您无需采取任何行动。有关该保单所涵盖的收益类型以及保险限额(如适用)的更多信息, 请联系我方或访问新加坡人寿保险协会或SDIC网站(www.lia.org.sg)或(www.sdic.org.sg)。

此广告未经新加坡金融管理局审核。本资料所载信息截至2026年10月准确有效。

本文所提供的内容仅为一般信息。若未经永明人寿保险事先书面同意, 任何人不得修改、截取、复制或与其他人士或实体共享此所列的全部或部分信息。在未以书面形式明确签订及正式执行协议的情况下, 不构成或理解为可构成涉及永明人寿和您之间的分销安排、保险合同或任何其他法律关系。永明人寿保险坚信本文所载信息于发布时均为正确和准确, 但不保证其内容的正确性、准确性或完整性。此外, 永明人寿保险并无责任或义务就任何内容变更进行及时更新或对收件人发出通知。永明人寿保险不对因依赖本文内容而可能引致的任何损失、损害或费用承担任何责任。本文内容一概不被视为永明人寿保险所给予的建议或针对此所提及的任何金融产品是否适合任何特定人士或实体的指示。本文也不构成购买此所提及的任何金融产品的招揽或要约。

任何人士在决定一项金融产品对其本身的适当性时, 必须把自身状况和需求也一并纳入考虑。因此相关人士有必要在决定认购任何金融产品之前, 征求专业顾问包括律师、会计师、税务及财务顾问的意见, 除非在此明确说明, 永明人寿保险不对旗下人寿保险产品的销售或其他限制作出任何陈述。分销商对充分了解并完全遵守分销保险产品的相关法律法规和其他要求(如适用)负有全部责任。

永明人寿公司集团以“永明人寿保险”的名义运作。永明金融集团股份是永明集团的上市控股公司, 并非产品供应商, 亦不为其子公司的义务进行担保。通过百慕大国际离岸业务所提供的部分人寿保险产品, 系由加拿大永明人寿保险公司(百慕大分公司)提供, 而其他特定人寿保险产品则由“永明百慕大有限公司(Sun Life Bermuda

Limited)”提供, 该公司为永明集团的子公司。加拿大永明人寿保险公司(百慕大分公司)与永明百慕大有限公司, 均获百慕大金融管理局颁发牌照并受其监管, 以在百慕大经营长期保险业务。这些产品不可在美国境内销售, 亦不可对美国公民或居民以及百慕大和加拿大居民销售。可能适用其他限制。部分宣传材料中, 会将百慕大高净值寿险业务简称为“永明私人财富百慕大”, 仅为营销名称, 无任何法律效力。

加拿大永明人寿保险公司是一家在加拿大联邦注册成立的保险公司, 其加拿大金融机构监管总署(OSFI)的机构代码为F380, 注册办事处位于加拿大安大略省多伦多市约克街1号M5J 0B6。公司受加拿大金融机构监管总署监管。加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)(注册号码UEN T19FC0132B)是向新加坡会计和企业管理局(ACRA)注册登记的国外公司, 注册办事处位于50 Raffles Place, #26-04 Singapore Land Tower, Singapore 048623。公司获新加坡金融管理局许可, 并受其监管。加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)并非所有人均可购买全部人寿保险产品。可能适用其他限制。文中(i)“加拿大永明人寿保险公司(新加坡分公司)”指称为“永明私人财富新加坡”、(ii)永明人寿保险高净值寿险业务板块指称为“永明私人财富”, 仅作品牌营销用途, 不具备任何法律含义。加拿大永明人寿保险公司是永明集团的成员之一。

永明人寿保险(DIFC)有限公司依据迪拜国际金融中心(DIFC)法规设立并取得经营牌照, 由迪拜金融服务管理局监管授权, 可开展金融产品咨询业务, 以及与长期保险合同权益相关的投资交易服务业务。若本文件由永明人寿保险(DIFC)有限公司出具, 则仅面向渠道分销商/市场交易对手, 其他任何人士不得依据本文件作出相关操作。

香港永明金融有限公司(于百慕大注册成立的有限责任公司)为香港持牌保险公司, 获准在香港境内及从香港对外经营长期人寿保险业务。公司受香港保险业监管局发牌监管。加拿大永明人寿保险公司的人寿保险产品不得面向香港公众推广销售。可能适用其他限制。

永明金融股份有限公司股票代码为SLF, 分别于多伦多证券交易所、纽约证券交易所及菲律宾证券交易所挂牌上市。永明金融股份有限公司是加拿大永明人寿保险公司的控股母公司。香港永明人寿有限公司(于百慕大注册成立的有限责任公司)是加拿大永明人寿保险公司的全资子公司, 在香港地区开展业务。

本文件翻译自英文版本。若中英文版本出现任何矛盾、歧义、差异或遗漏, 请以英文正文为准。



privatewealth.sunlife.com

SLPW-0011026 SC