

世代信賴，
跨境所長

 **Sun Life**
Private Wealth
永明私人財富



目錄

- 3 引言
- 4 管理層寄語
- 5 永明私人財富簡介
- 6 選擇永明私人財富的理由
- 7 四大戰略服務據點
- 8 人壽保險的核心價值
- 9 全球化創新產品方案
- 10 穩健的投資策略
- 11 永明人壽保險簡介
- 12 發展里程碑與可持續發展理念
- 13 獎項
- 14 全球佈局
- 15 重要資訊

世代財富傳承 明晰從容

在與高淨值、超高淨值家族決策者溝通時，我們聽到幾類共性顧慮*：

「我該如何以期望的方式，保障家族未來財務安穩？」

「如何規避諸多家族中因財產分配引發的矛盾？」

「我的財務規劃能否應對未來各類變數？」

對於高淨值、超高淨值人士及家族而言，財富意味著機遇，也伴隨著各種複雜問題。財富傳承跨越代際、司法轄區，需平衡企業資產與家族訴求，完善的規劃方案始於釐清核心訴求。

永明私人財富依託專業的人壽保險規劃方案，幫助客戶從容實現財富保全、守護與代際傳承。

資料來源：

* 永明人壽保險 2025 家族傳承規劃研究報告，連結：
<https://www.sunlife.com.sg/en/insights/wealth/enduring-legacies/>

一站式全球平臺， 適配複雜財富規 劃需求



我們的客戶畢生耕耘，打造跨國企業、家族傳承資產與多元化投資組合，理應擁有深諳複雜財富規劃需求的專業合作夥伴。

這正是永明私人財富設立的初衷。

在永明私人財富，我們彙聚全球一體化平臺，將深厚的本地專業知識與全球最值得信賴的金融集團的資源及實力相結合。

無論客戶的需求是財富架構規劃、長期財富管理，還是將畢生資產傳承於後代，我們均具備充足經驗、合作顧問團隊與配套方案，為全球各地客戶提供服務。

我們堅信，複雜性不應成為客戶的負擔。

我們的使命是化繁為簡，讓客戶清晰把握全域，從容地做出關鍵財富決策。

永明私人財富 —— 以客戶為核心的一站式全球財富服務平台。

Sujoy Ghosh

永明私人財富首席執行官

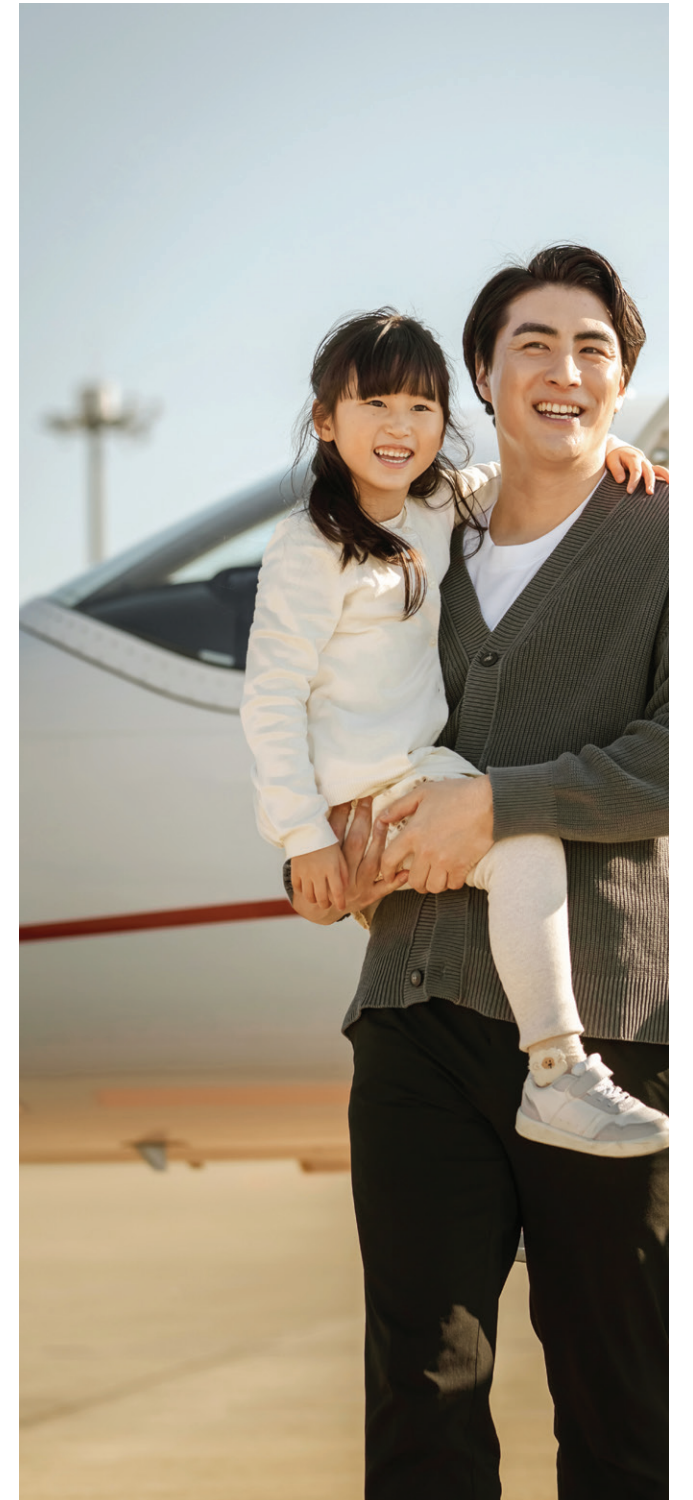
跨越國界與世代的 絲滑財富傳承

許多高淨值及超高淨值人士大多擁有全球化生活方式，其家族成員、企業、不動產及慈善事業分佈於多國。

財富傳承規劃流程繁雜，而具備全球視野的專業團隊可定製適配方案，助力客戶實現目標。

永明私人財富提供一體化平臺，支援全球財富與傳承規劃。我們量身定製保險規劃方案與策略，助力客戶實現財富保全、守護、增值與代際傳承。

我們的業務覆蓋各大市場，以專屬服務陪伴客戶從容走過財富規劃每一個階段。



安全穩健、創新產品、專屬服務

作為眾多高淨值、超高淨值人士與家族信賴的人壽保險合作夥伴，我們堅守誠信經營，維護卓越口碑。

永明人壽保險雄厚財務實力與穩健保障

- 值得信賴的全球保險機構，160 年傳承
- 亞洲經營歷史最悠久的跨國人壽保險公司
- 三十年前開拓亞洲高淨值保險賽道的高淨值保險領域行業先行者
- 獲標普 AA 財務實力評級*，位居全球壽險行業最高梯隊

定製化創新方案

- 提供來自新加坡、香港、百慕達的豐富保障型及儲蓄型保險產品
- 產品功能行業領先，斬獲多項行業創新大獎
- 融合 ESG 理念與慈善規劃

卓越專屬服務

- 全球核保及財富配置能力，配套完善風險管控
- 大額保單承保額度行業領先
- 分銷合作方與客戶專屬客情對接服務
- 專屬服務，適配複雜跨代財富管理需求

戰略佈局，服務全球客戶



新加坡

- 新加坡是全球領先的財富管理中心，監管體系完善、穩定，私人銀行業務成熟，彙聚全球超高淨值客戶。
- 我們於 2020 年開啟新加坡業務



香港

- 香港是全球重要的財富管理樞紐，服務大中華區域超高淨值家族。
- 永明人壽 1892 年進駐香港市場，是當地首家跨國人壽保險公司。



迪拜

- 迪拜這一新興財富中心快速崛起，吸引著大量歐亞超高淨值家族。
- 經迪拜金融服務管理局批准，我們於 2025 年在迪拜國際金融中心（DIFC）正式開展業務。



百慕達

- 百慕大監管完善，作為離岸金融中心以環境穩定、稅務中立著稱，同時是全球保險、再保險核心樞紐。
- 我們在百慕達設有兩家機構：加拿大永明人壽保險公司（百慕達分公司）以及永明百慕達有限公司。
- 兩家機構均受全球最具公信力的監管機構之一的百慕達金融管理局監管。
- 此外，永明人壽保險集團接受全球最穩健監管機構之一的加拿大金融機構監管局（OSFI）監管，百慕達分公司及永明百慕達有限公司同樣受 OSFI 監管監督。

永明私人財富	標普財務實力評級 [^]
加拿大永明人壽保險公司 • 新加坡分公司 ¹ • 百慕達分公司	AA（實力極強）
永明百慕達有限公司	AA（實力極強）
香港永明金融有限公司 ²	AA（實力極強）
¹ 處於新加坡壽險公司評級最高之列 ² 評級上調至“AA”，展望穩定，鞏固其作為永明金融集團股份核心子公司的地位 [*]	

^{*} 截至 2026 年 6 月 30 日，加拿大永明人壽保險公司獲標普 AA 財務實力評級

^{*} 截至 2026 年 3 月 23 日：<https://www.sunlife.com.hk/en/about-us/newsroom/news-releases/2026/sun-life-hong-kong-upgraded-to-aa-rating-by-sp/>

[^] 截至 2026 年 6 月 30 日

戰略保障、稅務優化、 家族穩定

世界瞬息萬變，財富亦面臨相同問題。全球財富的管理伴隨著各類複雜難題，甚至是風險顧慮。亞洲正迎來大規模代際財富傳承浪潮，將深刻影響區域家族企業、慈善事業與私人資本佈局。[^]

我們於 2025 年對新加坡和香港高淨值人士展開了調研。
* 新加坡 67% 的受訪者擔憂其財富在其子女後無法繼續代際傳承。新加坡不足半數高淨值人士表示其已有完善的傳承規劃；香港近三分之二（64%）高淨值人士擔憂資產分配糾紛。

人壽保險在財富與傳承規劃中的 戰略作用

- 公平分配資產
- 財富最大化
- 穩固財產傳承
- 提升慈善影響力
- 提供資產流動性
- 保障業務延續
- 提升投資組合收益水準

傳承性、流動性、延續性

我們創新的人壽產品可提供長期保障、靈活流動，保障世代財富平穩延續。

資料來源：

[^] <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/>



財富積累、保全與傳承： 高淨值人士定製保險方案



終身壽險

長期穩定保障。

終身壽險提供終身保證保障，繳費架構清晰。

定製方案為長期遺產規劃與財富傳承築牢根基。



指數型萬能壽險

收益掛鉤指定市場指數，抵禦下行風險。

現金價值增值掛鉤指定市場指數，設有上限率。

指數下限機制對沖市場下行風險。

香港永明人壽推出的指數型萬能壽險產品，僅可向《證券及期貨（專業投資者）規則》（香港法例第 571D 章）所界定的「專業投資者」銷售。



儲蓄保險計劃

助力財富積累、傳承規劃、高效財富傳承。

配備多種保費機制，內置傳承規劃功能，兼顧長期財富增值與完善傳承策略。

我們攜手全球分銷合作方，為客戶提供終身保險規劃方案。

全球投資專業實力。 跨越世代，值得信賴。

配合我們保險方案，我們憑藉穩健投資策略服務客戶，為保障及財富累積需求創造長期時間價值。

投資配置涵蓋多元化傳統及另類資產類別，其中包含著重 ESG 理念的投資機會。

客戶可透過 SLC 管理公司享有我們全球機構級財富管理能力。我們投資經驗可追溯至 1871 年。

SLC 管理旗下設有四大專業資產管理業務板塊，各有所長

固定收益

SLC 固定收益業務是北美規模最大的投資等級固定收益投資機構之一。

- 負債驅動型投資
- 兼具公開市場及私募固定收益投資能力。



房地產

我們房地產投資平台 BentallGreenOak 是全球領先的地產投資管理顧問及服務機構。

- 房地產權益投資
- 房地產債權投資



基礎設施

InfraRed 為我們旗下國際基礎設施投資管理機構，管理專注型私募及上市基金。

- 基礎設施權益類投資
- 私募及上市基礎設施基金



另類信貸

Crescent Capital Group 是我們全球另類信貸投資管理機構，也是業內從業歷史最悠久的信貸管理人之一。

- 夾層債務
- 歐美中端市場直接放貸業務
- 高收益債券
- 廣泛分銷的銀團貸款



世代信賴的品牌



財務根基穩固

1.70 萬億加元 資產管理規模

- 加拿大保險業務、全球高淨值保險領軍者



市值龐大

617 億加元

- 多倫多證券交易所 (TSX)、紐約證券交易所 (NYSE) 和菲律賓證券交易所 (PSE) 掛牌

強勁財務實力評級 *

標準普爾

AA

穆迪

Aa3

貝氏評級

A+

悠久品牌積澱

160 年

發展歷程

全球

28

家辦事處

亞洲

8 家

全球金融服務機構 領導者

逾 8500 萬
客戶

99,000
名顧問

68,800
名員工



始於加拿大。 遍及全球。

1865

永明人壽保險獲得特許成立

1890 年代

永明人壽保險進軍亞洲市場

1892

永明人壽保險開始香港業務

1895

永明人壽保險進軍菲律賓市場

1920

永明人壽保險業務遍及全球多個國家

1996

永明人壽保險率先開拓亞洲高淨值保險賽道，並在百慕達設立國際業務板塊

2020

永明人壽保險進軍新加坡市場

2025

永明人壽保險於迪拜國際金融中心開展業務

2026

永明人壽保險推出永明私人財富這一統一全球品牌，整合旗下新加坡、香港、百慕達及迪拜所有高淨值人壽保險業務能力

永明人壽保險在百慕達設立全新子公司（永明百慕達有限公司），以推出更多保險產品。

為客戶、為世界 創造更美好的生活

永明人壽保險可持續發展戰略踐行企業使命，助力客戶與社區實現終身財務安穩、健康生活。

我們通過公益募捐、志願服務、常態化慈善捐贈回饋各地社區。



創新、服務、影響力 斬獲認可



企業榮譽獎項

- 新加坡
- 2026 亞洲保險大獎年度財富管理項目獎
 - 2026《亞洲保險新聞》年度卓越大獎最佳壽險公司（新加坡）
 - 2025 亞洲消費者保險大獎最佳高淨值保險公司獎
 - 善心企業獎（同心同行）
 - 2025-2026 年度卓越職場認證

- 香港
- 2026 亞洲保險大獎年度最佳國際壽險公司
 - 2026《亞洲保險新聞》年度卓越大獎最佳壽險公司（香港）

- 百慕達
- 2023–2025 年度百慕達十大最佳僱主

慈善獎

- 新加坡
- 2025 公益金慈善創新變革獎
 - 2025 公益金慈善白金獎
 - 2025 公益金志願合作夥伴獎
 - 2024 全球保險創新獎最佳企業社會責任舉措獎
 - 2024 公益金慈善金獎

產品創新及服務獎

- 新加坡
- 2025 全球保險創新獎年度高淨值 / 超高淨值人壽保險產品獎
 - 2024 及 2025 年亞洲保險大獎年度新保險產品
 - 2024 及 2025 年《亞洲保險新聞》年度卓越大獎最具創新產品獎（新加坡）
 - 2024 年亞洲保險大獎年度保險產品創新獎
 - 2024 年全球保險創新獎年度人壽保險產品獎
 - 2024 年亞洲體驗獎年度新加坡年度產品體驗獎

- 香港
- 五星儲蓄保險獎：2026 年度 10Life 五星保險大獎萬年青
 - 2026 年度 Hong Kong Business High Flyers Award 最佳保險公司：高淨值增值服務
 - 2025 年度 01 企業金動大獎傑出高淨值客戶產品
 - 2024 及 2025 年度新城財經台大灣區保險業大獎傑出財富傳承貢獻獎（家族辦公室）
 - 2025 年度彭博商業週刊金融機構大獎卓越大獎（高淨值產品）
 - 2025 年度香港經濟日報財富管理大獎 高端會員保險服務大獎
 - 2025 星鑽服務大獎大灣區高淨值增值服務獎
 - 2025 星鑽服務大獎高端會員服務獎
 - 2023 星鑽服務大獎大灣區財富傳承服務獎（香港）

竭誠為您服務

歡迎聯繫我們，體驗永明私人財富觸手可及的專業實力：

郵箱：PrivateWealth.ContactUs@sunlife.com
網站：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

百慕達

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

重要資訊

購買人壽保險是一項長期承諾。保單提早斷保，通常涉及高額費用，而應付的退保價值（如有）可能少於已繳付的保費總額。本資訊手冊僅供一般參閱用途，並未考慮任何特定人士的具體投資目標、財務狀況或特定需求。您應在作出決策之前，就保單的適用性徵求財務顧問的專業意見。如果您選擇不這麼做，則應仔細考慮相關產品是否適合您。本資訊手冊並非保險合約。

僅適用於加拿大永明人壽保險公司（新加坡分公司）所簽發的保單：本資訊手冊中所提及的保單受到新加坡存款保險公司（SDIC）推行的保單持有人保障計劃所保護。您的保單將自動受保，您無需採取任何行動。有關該保單所涵蓋的收益類型以及保險限額（如適用）的更多資訊，請聯繫我方或訪問新加坡人壽保險協會或SDIC網站（www.lia.org.sg）或（www.sdic.org.sg）。

此廣告未經新加坡金融管理局審核。本資料所載資訊截至 2026 年 10 月準確有效。

本文所提供的內容僅為一般資訊。若未經永明人壽保險事先書面同意，任何人不得修改、截取、複製或與其他人士或實體共用此所列的全部或部分資訊。在未以書面形式明確簽訂及正式執行協議的情況下，不構成或理解為可構成涉及永明人壽和您之間的分銷安排、保險合同或任何其他法律關係。永明人壽保險堅信本文所載資訊於發佈時均為正確和準確，但不保證其內容的正確性、準確性或完整性。此外，永明人壽保險並無責任或義務就任何內容變更進行及時更新或對收件者發出通知。永明人壽保險不對因依賴本文內容而可能引致的任何損失、損害或費用承擔任何責任。本文內容一概不被視為永明人壽保險所給予的建議或針對此所提及的任何金融產品是否適合任何特定人士或實體的指示。本文也不構成購買此所提及的任何金融產品的招攬或要約。

任何人士在決定一項金融產品對其本身的適當性時，必須把自身狀況和需求也一併納入考慮。因此相關人士有必要在決定認購任何金融產品之前，徵求專業顧問包括律師、會計師、稅務及財務顧問的意見。除非在此明確說明，永明人壽保險不對旗下人壽保險產品的銷售或其他限制作出任何陳述。分銷商對充分瞭解並完全遵守分銷保險產品的相關法律法規和其他要求（如適用）負有全部責任。

永明人壽公司集團以“永明人壽保險”的名義運作。永明金融集團股份是永明集團的上市控股公司，並非產品供應商，亦不為其子公司的義務進行擔保。通過百慕達國際離岸業務所提供的部分人壽保險產品，系由加拿大永明人壽保險公司（百慕達分公司）提供，而其他特定人壽保險產品則由“永明百慕達有限公司（Sun Life Bermuda Limited）”提供，該公司為永明集團的子公司。加拿大永明人壽保險公司（百慕達分公司）與永明百

慕達有限公司，均獲百慕達金融管理局頒發牌照並受其監管，以在百慕達經營長期保險業務。這些產品不可在美國境內銷售，亦不可對美國公民或居民以及百慕達和加拿大居民銷售。可能適用其他限制。部分宣傳材料中，會將百慕達高淨值壽險業務簡稱為「永明私人財富百慕達」，僅為行銷名稱，無任何法律效力。

加拿大永明人壽保險公司是一家在加拿大聯邦註冊成立的保險公司，其加拿大金融機構監理總署（OSFI）的機構代碼為 F380，註冊辦事處位於加拿大安大略省多倫多市約克街 1 號 M5J 0B6。公司受加拿大金融機構監理總署監管。加拿大永明人壽保險公司（新加坡分公司）（註冊號碼 UENT19FC0132B）是向新加坡會計和企業管理局（ACRA）註冊、登記的外國公司，註冊辦事處位於 50 Raffles Place, #26-04 Singapore Land Tower, Singapore 048623，並於新加坡經營人壽保險業務。公司獲新加坡金融管理局許可，並受其監管。加拿大永明人壽保險公司（新加坡分公司）並非所有人都可購買全部人壽保險產品。可能適用其他限制。文中 (i) 「加拿大永明人壽保險公司（新加坡分公司）」指稱為「永明私人財富新加坡」、(ii) 永明人壽保險高淨值壽險業務板塊指稱為「永明私人財富」，僅作品牌行銷用途，不具備任何法律含義。加拿大永明人壽保險公司是永明集團的成員之一。

永明人壽保險（DIFC）有限公司依據迪拜國際金融中心（DIFC）法規設立並取得經營牌照，由迪拜金融服務管理局監管授權，可開展金融產品諮詢業務，以及與長期保險合同權益相關的投資交易服務業務。若本檔由永明人壽保險（DIFC）有限公司出具，則僅面向管道分銷商 / 市場交易對手，其他任何人士不得依據本檔作出相關操作。

香港永明金融有限公司（於百慕達註冊成立的有限責任公司）為香港持牌保險公司，獲准在香港境內及從香港對外經營長期人壽保險業務。公司受香港保險業監管局發牌監管。加拿大永明人壽保險公司的人壽保險產品不得面向香港公眾推廣銷售。可能適用其他限制。

永明金融股份有限公司股票代碼為 SLF，分別於多倫多證券交易所、紐約證券交易所及菲律賓證券交易所掛牌上市。永明金融股份有限公司是加拿大永明人壽保險公司的控股母公司。香港永明人壽有限公司（於百慕達註冊成立的有限責任公司）是加拿大永明人壽保險公司的全資子公司，在香港地區開展業務。

本文件翻譯自英文版本。若中英文版本出現任何矛盾、歧義、差異或遺漏，請以英文正文為準。



privatewealth.sunlife.com

SLPW-0011026 TC