

# 遺產規劃

努力經年的成果，最希望能與摯愛親人分享。透過適切的遺產規劃，您可把財產有效地分配予您的繼承人及提高現有資產的潛在收益。

## 優點

- ◆ 提供長遠的財務保障
  - 在財務方面保障您和您的繼承人
- ◆ 備有不同產品特點的人壽保險計劃
  - 終身及危疾保障
  - 保證最低信貸利率
  - 備有多種貨幣和貨幣轉換選擇
  - 保證保單不失效保障選擇
  - 靈活更改受保人
  - 為突發事件提供應急現金
- ◆ 透過保險規劃提高您的流動資金
  - 確保退休生活享有充裕的流動資金
  - 餘額可轉交繼承人或撥作慈善用途
- ◆ 壽險保單可以根據計劃要點由信託基金持有，優點包括：
  - 信託基金受益人可享一系列資產持有的保障，而毋須承受直接繼承的負擔
  - 專業資產管理
  - 保障資產免被信貸人提清

上述所列之產品特點可來自多於一項保險計劃。請注意，不同保險計劃下之產品特點各有分別，並須經承保批核。請參考相關保險計劃的產品冊子以了解更多詳情。若您需了解特定的產品特點，您可諮詢我們的保險銷售經理之意見。

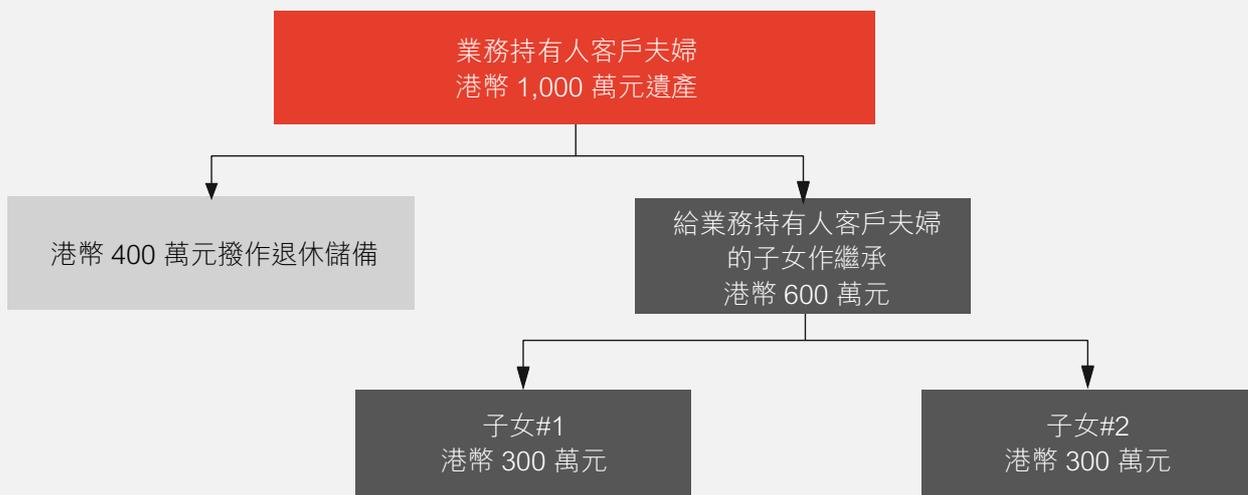
## 如何運作？

以下所示的資訊為假設性案例，只作一般摘要及僅作為參考。

情景：業務持有人客戶夫婦擁有約值港幣 1,000 萬元的資產，打算把資產留給兩名子女繼承，每人港幣 300 萬元。

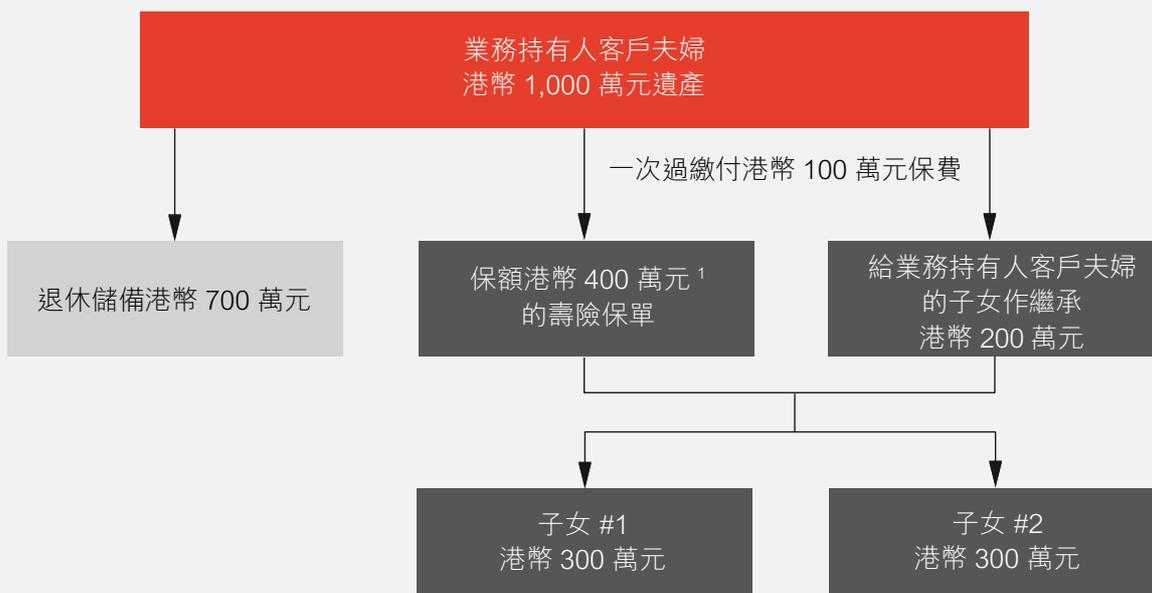
### ◆ 沒有遺產規劃：

客戶夫婦須確保二人退休後的開支不超過港幣 400 萬元，為按照遺囑留給子女繼承的港幣 600 萬元作儲備。



### ◆ 已作遺產規劃：

假設一次過繳付保費港幣 100 萬元，客戶先生或客戶太太可購買保額為港幣 400 萬元<sup>1</sup>的人壽保險並將自己設為受保人。另外港幣 200 萬元將以遺囑形式由子女繼承。因此，客戶夫婦在退休時將持有港幣 700 萬元，較沒有作遺產規劃的情況下的退休儲備高出兩倍。



<sup>1</sup> 實際保額將視乎受保人的性別、年齡、永久居住地的國家/地區評級及承保級別而定。保單的條款亦須受承保批核決定的限制，並可能會不時變更。

## 下一步？

有關我們遺產規劃方案的更詳細資料，歡迎親臨任何一間滙豐中小企中心，或致電 2748 8238。您也可聯絡您的客戶經理，由其轉介聯絡保險銷售經理。

## 重要事項：

- 上述所有數字只供說明用，並非保證金額或按過去表現引述。實際數字可能有異。
- 所有人壽保險產品均由滙豐人壽保險（國際）有限公司（註冊成立於百慕達之有限公司）承保。保單持有人受滙豐人壽保險（國際）有限公司（「本公司」）其之信貸風險影響。若保單持有人於保單初期中止此計劃及/ 或退保，其取回的收益金額可能遠低於已繳付的保費。此資料所提及的任何保險產品非銀行存款或銀行儲蓄計劃。
- 滙豐人壽保險（國際）有限公司是於百慕達註冊成立之有限公司。本公司為滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。滙豐人壽保險（國際）有限公司獲香港保險業監管局（「保監局」）授權及受其監管，於香港特別行政區經營長期保險業務。
- 香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐」）為滙豐人壽保險（國際）有限公司的授權保險代理機構。
- 本文件所載資料僅作參考用途，並非對任何人士或潛在客戶構成任何建議或意見。您可考慮尋求有關遺產規劃的獨立及專業意見。本文件所載資料並不能代替專業意見。您不應在未諮詢特定專業意見的情況下，根據此文件的內容作出任何決定或採取任何行動。
- 保單持有人受本公司信貸風險影響。您繳付的保費將成為本公司資產一部分，您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，只可向本公司追索。
- 對於滙豐與您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中心的職權範圍），滙豐須與您進行金融糾紛調解計劃程序；此外，有關涉及您上述保單條款及細則的任何糾紛，將直接由本公司與您共同解決。
- 此文件所載的僅為一般資訊，並不構成邀請作出購買任何保險產品。就產品詳情、條款及不保事項，請參考相關保單合約、保單條款、產品冊子及保單建議書。