

持續收入方案

時間可謂財富增值的催化劑，促進實現長期財富增長的潛力，有助建立穩健的收入來源。人有霎時禍福，意外總難預算，若然遇上突發情況，便可能影響我們照顧家人的能力。

因此，以人壽保險形式提供的財富增值潛力和入息保障，可以為企業家、高級行政人員或他們的摯愛提供獨立而穩定的收入來源。

優點

- ◆ 累積財富和額外資金資源：
 - 獲享保險方案產生的潛在回報，作為公司每年業務盈利以外的收益。
 - 部份保險方案提供保險現金價值及非保證年度紅利，而大部份提供靈活選項，可選擇提取或繼續積存現金價值。若不進行提取，在計劃內積存的現金價值和非保證利息將隨時間滾存，或更能受惠於複利效應。
 - 有助建立應對意外情況的儲備資金，增強財務韌性，例如在經濟波動期間，有助緩和流動性風險，保障公司長遠發展。
- ◆ 提供一系列危疾、完全及永久傷殘¹保障，為您的業務在要員於上述意外發生時，提供財政支援。
- ◆ 若企業家或公司要員不幸身故，提供應急現金：
 - 壽險的賠償金額可作為應急現金，有助尚存家屬維持現有生活水平，並有機會保障部分待償債務，如樓宇按揭、汽車貸款、教育開支等。
 - 助公司繼續支付必要的營運開支，在過度時期維持公司運作。
- ◆ 備有不同產品特點的人壽保險計劃：
 - 彈性保費繳付選擇，切合不同業務周期和財政安排。
 - 終身壽險為尚存家屬提供財務保障。
 - 為其他緊急狀況提供額外保障，如意外、嚴重疾病或永久傷殘¹。

¹上述所列出之產品特點可來源自多於一項保險計劃。危疾保障及／或完全及永久傷殘保障是否適用將取決於相關保險計劃之條款。請參考相關保險計劃的產品冊子以了解更多詳情。

上述所列出之產品特點可來源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：公司在尋找一個相對可迴避風險的方案作為其穩定收入來源之一，以在將來遇上不可預知的情況時，仍能支付公司必要的營運開支。此外，公司認為穩定的管理團隊是成功的關鍵。

保單安排

公司申請一份含有儲蓄成分的人壽保險計劃，並支付保費，受保人為其行政總裁，而公司為指定受益人。

財政支援

業務在若干年後因經濟下行受到影響。公司持續數年每月提取保單所累積的現金價值²，順利支付必要的營運開支，例如辦公室租金。

財富持續增長

守護了業務，而剩餘的保單現金價值繼續滾存。

靈活轉換受益人

為嘉許行政總裁的付出，公司決定為他增添福利，允許他就該人壽保單指定一位受益人，而他選擇其配偶。

這讓行政總裁獲得更大的安心感。同時，除非行政總裁身故，否則公司繼續擁有該保單的現金價值，可備將來使用。

身故賠償為一種定期收入

若干年後，行政總裁去世。他的配偶連續數年每年收取身故賠償³，尚存家屬的生活得到保障。

²提取保單價值時，身故賠償金額將會相應地減少。

³視乎保單計劃所提供的身故賠償支付選項和分期付款形式選項而定。

下一步？

有關我們持續收入方案的更詳細資料，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：

- 所有人壽保險產品均由滙豐人壽保險（國際）有限公司（「滙豐保險」）（註冊成立於百慕達之有限公司）承保。保單持有人受滙豐保險其之信貸風險影響。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。
- 滙豐保險是於百慕達註冊成立之有限公司。滙豐保險為滙豐集團旗下從事承保業務的附屬公司之一。滙豐保險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」）為滙豐保險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。你可考慮尋求有關保險方案的獨立及專業意見。本文件所載資料並不能代替專業意見。你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。
- 滙豐保險所提供的人壽保險計劃只擬在香港特別行政區透過滙豐銷售。
- 保單持有人受滙豐保險信貸風險影響。您繳付的保費將成為滙豐保險資產一部分，您對任何該等資產均沒有任何權利或擁有權。如追討賠償，只可向滙豐保險追索。
- 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，將直接由滙豐保險與您共同解決。
- 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。