遗产规划

努力经年的成果，最希望能与挚爱亲人分享。透过适切的遗产规划，您可把财产有效地分配予您的继承人及提高现有资产的潜在收益。

优点

- 提供长远的财务保障
  - 在财务方面保障您和您的继承人

- 备有不同产品特点的人寿保险计划
  - 终身及危疾保障
  - 保证最低信贷利率
  - 备有多种货币和货币转换选择
  - 保证保单不失效保障选择
  - 灵活更改受保人
  - 为突发事件提供应急现金

- 透过保险规划提高您的流动资金
  - 确保退休生活享有充裕的流动资金
  - 余额可转交继承人或拨作慈善用途

- 寿险保单可以根据计划要点由信托基金持有，优点包括:
  - 信托基金受益人可享一系列资产持有的保障，而毋须承受直接继承的负担
  - 专业资产管理
  - 保障资产免被信贷人提清

上述所列出之产品特点可来源自多于一项保险计划。请注意，不同保险计划下之产品特点各有分别，并须经承保批核。请参考相关保险计划的产品册子以了解更多详情。若您需了解特定的产品特点，您可咨询我们的保险销售经理之意见。

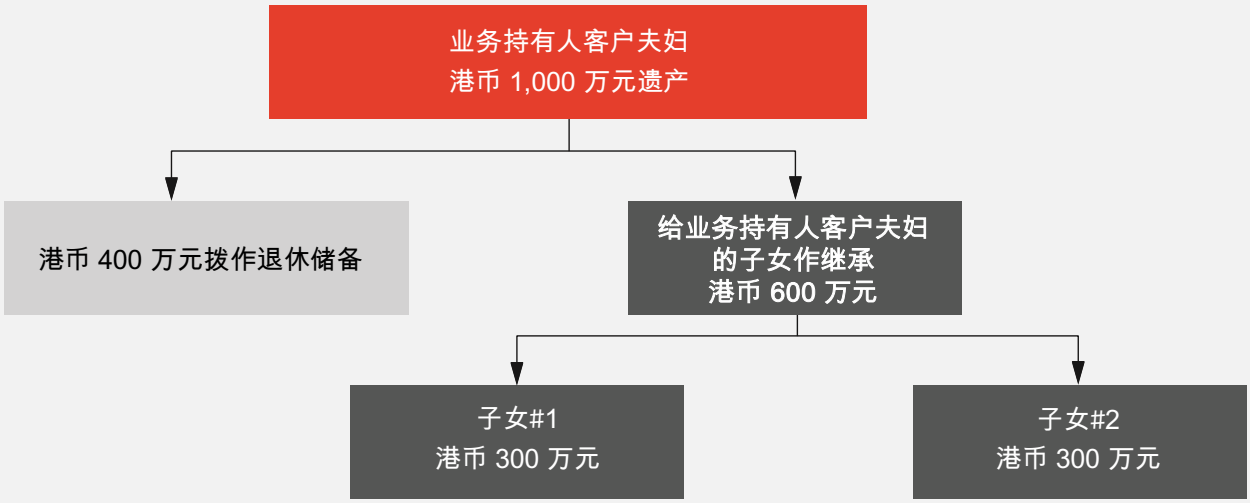
如何运作?

以下所示的资讯为假设性案例，只作一般摘要及仅作为参考。

情景：业务持有人客户夫妇拥有约值港币 1,000 万元的资产，打算把资产留给两名子女继承，每人港币 300 万元。

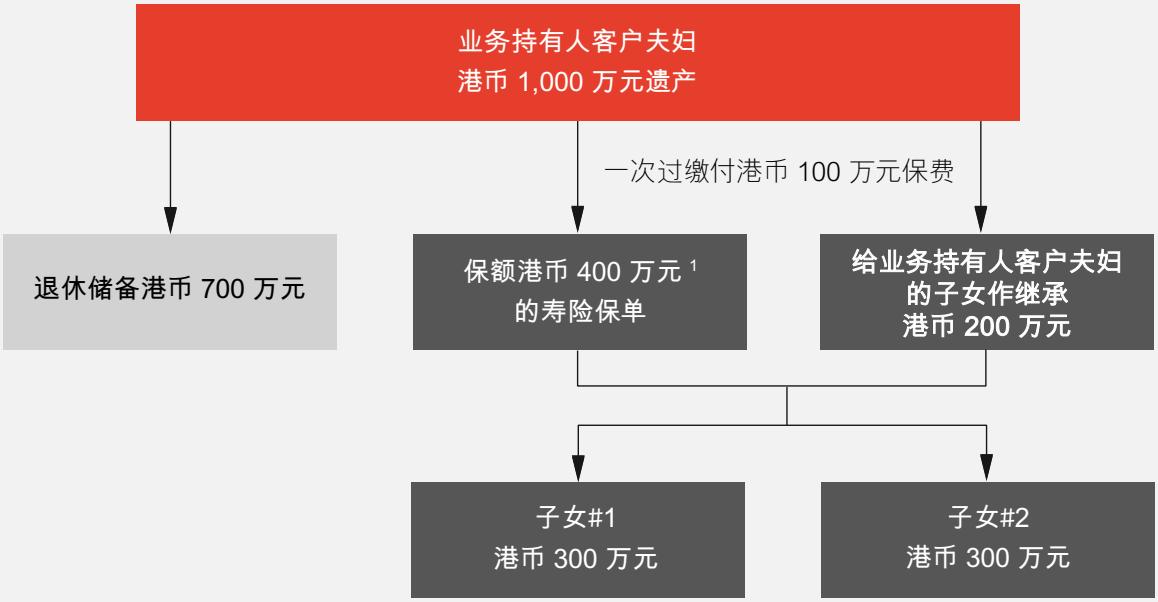
♦ 没有遗产规划:

客户夫妇须确保二人退休后的开支不超过港币 400 万元，为按照遗嘱留给子女继承的港币 600 万元作储备。



♦ 已作遗产规划:

假设一次过缴付保费收费 100 万元，客户先生或客户太太可购买保额为港币 400 万元[1]的人寿保险并将自己归为受保人。另外港币 200 万元将以遗嘱形式由子女继承。因此，客户夫妇在退休时将持有港币 700 万元，较没有作遗产规划的情况下的退休储备高出两倍。



[1] 实际保额视乎受保人的性别、年龄、永久居住地的国家／地区评级及承保级别而定。保单的条款亦须受承保批核的限制，并可能会不时变更。

下一步?

有关我们持续收入方案的更详细资料，欢迎亲临任何一间汇丰中小企中心，或致电 2748 8238。您也可联络您的客户经理，由其转介联络保险销售经理。

重要事项:

- 上述所有数字只供说明用途，并非保证金额或按过去表现引述。实际数字可能有异。
- 所有人寿保险产品均由汇丰人寿保险（国际）有限公司（注册成立于百慕达之有限公司）承保。保单持有人受汇丰人寿保险（国际）有限公司（「本公司」）其之信贷风险影响。若保单持有人于保单初期中止此计划及／或退保，其取回的收益金额可能远低于已缴付的保费。此资料所提及的任何保险产品非银行存款或银行储蓄计划。
- 汇丰人寿保险（国际）有限公司是于百慕达注册成立之有限公司。本公司为汇丰集团旗下从事承保业务的附属公司之一。汇丰人寿保险（国际）有限公司获香港保险业监管局（「保监局」）授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。
- 香港上海汇丰银行有限公司（「汇丰」）为汇丰人寿保险（国际）有限公司的授权保险代理机构。
- 本文件所载资料仅作参考用途，并非对任何人士或潜在客户构成任何建议或意见。您可考虑寻求有关遗产规划的独立及专业意见。本文件所载资料并不能代替专业意见。您不应在未咨询特定专业意见的情况下，根据此文件的内容作出任何决定或采取任何行动。
- 保单持有人受本公司信贷风险影响。您缴付的保费将成为本公司资产一部分，您对任何该等资产均没有任何权利或拥有权。如追讨赔偿，只可向本公司追索。
- 对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心的职权范围），汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序；此外，有关涉及您上述保单条款及细则的任何纠纷，将直接由本公司与您共同解决。
- 此文件所载的仅为一般资讯，并不构成邀请作出购买任何保险产品。就产品详情、条款及不保事项，请参考相关保单合约、保单条款、产品册子及保单建议书。

CMB-Factsheet-Legacy-SC0525

由香港上海汇丰银行有限公司刊发

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited