

汇丰保险 伴您走过人生 旅程每个阶段

与您一起自信迎接未来



汇丰保险 | 汇见新可能

汇丰保险： 助您自信面对人生各个阶段

汇丰保险为您量身定制人生各个阶段的解决方案，包括：

- ◆ 财富传承
- ◆ 财富积累与规划
- ◆ 增强人寿、医疗及重疾保护

CEO的话

前言

汇丰保险相信真正的财富不仅仅是数字——它关乎家族的愿景、企业的未来以及您希望创造的财富传承。随着目标的改变，财富增长、保护和跨代传承的策略也必须同步发展。

如今，财富保护和增长比以往任何时候都更为重要。汇丰保险拥有独特的优势，助您自信直面未来。我们的解决方案涵盖传承规划、财富增长和健康保障¹，满足全球客户数十年的需求。

我们在中华人民共和国香港特别行政区、新加坡、中国大陆和百慕大都设有业务，并由汇丰广泛的全球网络支持，提供无缝服务和跨越国际布局的完善保护。

我们期待与您携手，共同守护您的传承。

文德华 Edward Moncreiffe
汇丰集团保险业务行政总裁



¹ 我们深知每位客户和市场的独特性，因此我们量身定制产品，以符合当地需求，并支持您的未来目标。

卓越与专业的环球传承

凭借汇丰集团悠久的历史 and 庞大网络，汇丰保险在香港建立了坚实基础和环球性影响力。

我们广泛的网络为高净值 (HNW) 和超高净值 (UHNW) 客户提供无缝的财富及传承策略，满足复杂的环球需求，具备提供世界上庞大、完善的保险方案的能力——包括创下吉尼斯世界纪录的保单。



亚太地区荣誉

汇丰保险已跻身亚太地区保险业的领军行列，获得了众多荣誉，包括：

- ◆ 汇丰保险的高净值业务在 2022-2024 年新业务保费增长了五倍²
- ◆ 汇丰保险服务超过 50 多个国家的客户
- ◆ 2026 年《欧洲货币》私人银行大奖——全球最佳财富管理保险机构商³
- ◆ 连续三年蝉联香港最佳保险公司⁴
- ◆ 新加坡高净值和超高净值个人(涵盖银行和保险行业)的最佳品牌⁵
- ◆ 汇丰人寿于《每日经济新闻》第 16 届金融金鼎荣获年度高净值专业服务保险产品⁶



汇丰保险香港

AA-

标准普尔
全球评级

值得信赖的财务实力

您的安心至关重要。汇丰保险优异的信用评级和优质的风险承受能力，是保护您世代传承所需的核心竞争优势。

² HSBC Life HNW Legacy Planning Report 2026, life.hsbc.com/our-business

³ 2026 年《欧洲货币》私人银行大奖, <https://www.euromoney.com/awards/private-banking-awards/>

⁴ 根据香港保险业监管局发布的初步统计数据，汇丰保险在 2022 年至 2025 年第一季度年间持续蝉联香港个人寿险新造保费排名第一

⁵ Affuential, <https://affuential.com/hsbc-and-hsbc-life-remain-most-trusted-financial-brands-in-singapore-in-2025/>

⁶ HSBC Milestones & Award - HSBC Life, <https://www.hsbcinsurance.com.cn/en-cn/about-us/awards/>

⁷ Standard & Poor's Global Ratings 2025, <https://www.spglobal.com/ratings/en/regulatory/article/-/view/type/HTML/id/3477305>

令您选择我们的原因



拥有全球专业知识和对本地深入的理解

汇丰保险业务遍布香港、新加坡、中国大陆及其他地区，为每段客户关系带来深厚的本地洞察。我们的团队具备多面财富管理知识，了解各个市场独特的挑战和机遇。凭借我们的专业知识，让您身处何地，我们都能助您自信地迎接未来。

跨生命周期的综合解决方案

随着您的目标不断演变，我们将陪伴您度过人生的关键里程碑——支持您的传承规划、业务延续、财富积累和健康需求。我们丰富的产品和服务组合设计的唯一目标，就是为您提供保险保障。

汇丰全球网络的力量

作为汇丰集团的一部分，汇丰保险依托全球专业知识，提供量身定制的保险保障和金融解决方案。您的财富抱负和慈善目标*由拥有整体投资组合管理方法的团队支持。

我们对您的承诺

汇丰保险致力于支持您和您的亲人。我们倾听、理解，并以您的最大利益为出发点——赋予您面对生活不确定性的信心，并拥有专注于真正重要事情的自由。

*不包含中国大陆地区

为什么财富保护 比以往任何时候都更重要

财富正在跨越世代和国界流动

财富正在跨越世代和国界流动

到 2030 年，预计约 5.8 万亿美元将在亚太地区的高净值和超高净值家庭之间易手，这将为资产和业务传承予未来世代带来巨大的机遇和复杂挑战。对此，许多人正在构建稳健的财富结构，以应对市场波动和地缘政治变化⁸。

弥合意向与行动之间的差距

人寿保险是财富传承中较受欢迎的工具，但规划的缺口却使数十亿资产面临风险。

汇丰保险高资产净值财富传承规划报告 2026 显示⁹，尽管近四分之三的高净值受访者表示对保险有高度了解并有强烈的购买意愿，但许多人未能付诸行动。只有 41% 的人制定了传承规划，清楚地揭示了意向与行动之间的差距。

这些差距不仅意味着许多人未能充分为其财富做好未来保障，还错失了积极规划所带来的潜在收益机会。

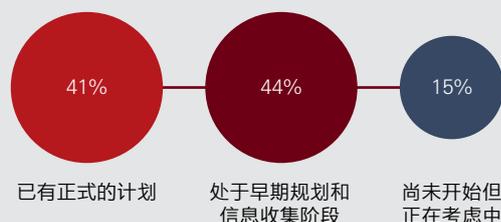
“我们的高净值客户通常是第一代财富创造者，拥有企业或房地产资产，导致资产流动性不佳。我们的保险解决方案，能够帮助您能更稳健地将财富传递给下一代。”

罗素萍

汇丰集团保险业务
首席环球销售及客户总监

传承规划之旅

仅有 41% 的高净值人士制定了传承计划，大多数人可能面临风险。



⁸ McKinsey & Company, <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/asia-pacifics-family-office-boom-opportunity-knocks>

⁹ HSBC Life HNW Legacy Planning Report 2026, life.hsbc.com/our-business

为您及您的家庭 打造财富策略

汇丰保险提供三项综合方案，以跨越国界、世代和生命阶段来保存、增长和保护财富：

- ◆ 财富传承
- ◆ 财富积累与规划
- ◆ 增强人寿、医疗及重大疾病保障



人寿保险超越遗嘱与信托， 成为首选传承工具

在不断变化的环境中，人寿保险已成为跨代财富传承与规划的重要战略基础。

汇丰保险高资产净值财富传承规划报告 2026 显示，高净值人士已超越传统工具如遗嘱和信托，认识到保险提供了一种快速、灵活且慎密的财富传承方式。

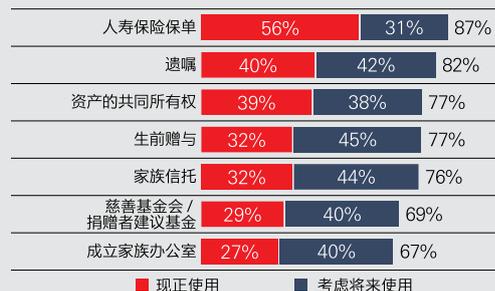
其双重优势——财富保护与增长机遇，有效满足了复杂的继承需求。高净值受访者将赔付确定性(73%)和慎密性(77%)列为跨代财富传承的关键优势¹⁰。

“ 家族财富往往复杂，资金可能被绑定在房地产或企业上。保险提供灵活性和可分割性，还能帮助避免棘手的对话，这得益于其隐私性。 ”

文德华 Edward Moncreiffe
汇丰集团保险业务
行政总裁

人寿保险占据主导地位

在传承规划中，人寿保险的重要性甚至超过了遗嘱。



¹⁰HSBC Life HNW Legacy Planning Report 2026, life.hsbc.com/our-business

资料来源：HSBC Life HNW Legacy Planning Report 2026

保障您家族的未来

财富传承

保险是一项强大的传承规划工具，助您实现跨代和谐。汇丰保险凭借深厚的传承规划专业知识，确保财富平稳传承、业务无缝衔接，并保全价值。

遗产均衡——帮助继承公平

当您的大部分财富与企业相关时，将资产平均分配给子女可能会很复杂。汇丰保险的定制解决方案帮助您应对这一挑战，帮助公平分配和顺利交接。

跨代规划——助力您的财富惠及未来世代

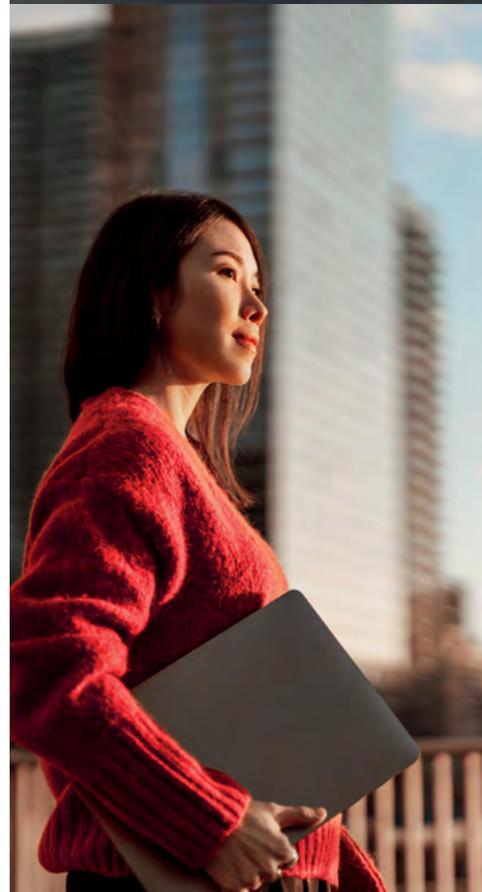
我们的解决方案允许您跨代转让保单，帮助您的财富不断增长，为您的家族带来长远利益。通过更换寿险和转让所有权的选项，您可以将之代代相传。



财富增长，保持财富可及性

财富积累与规划

除了保障，保险亦是财富增长和建立财富传承的强大工具。汇丰保险提供侧重财富积累的定制保险产品，旨在实现现金价值增长及跨代可持续财富传承。



生命保障

人寿保险是一种多面的工具，在意外发生时为您和您的挚爱提供经济保障。许多保单提供灵活的付款选项、财富积累机会，以及额外的福利。这种保护与灵活性的结合，使人寿保险成为您长期财务规划中实用的一部分。

医疗和重疾保险

在持续的医疗通胀时代，健康风险甚至可能扰乱最周密的财务策略。

我们的医疗和重疾保险计划¹¹为您的健康和财务提供多面保障，包括对符合条件的疾病(包括未知的既往病史)提供多面医疗保障，并提供全球医疗服务的便利。



¹¹我们的产品供应可能因市场而异。

值得思考的问题 值得知道的答案。

问题 我怎样才能建立一个能世代相传同时不减少家族核心财富的传承计划？

答案 一个结构完善且多面的传承规划，不仅可以随着时间增长您的财富，还能保护您的资产，并安全地将其传承给下一代。传承规划应定期审查和更新，以适应您不断变化的需求。

问题 如何助力我的财富传承计划不会受到质疑或争议？

答案 一般来说，人寿保险会带来的争议较遗嘱为低，这有助您的意愿能按预期实现。

问题 我怎样才能公平地将以企业为中心的遗产分配给子女和 / 或受抚养人？

答案 保险的灵活配置让您能够公平平衡财富传承，避免需要出售或分拆您辛苦建立的业务。

汇丰保险的故事



汇丰保险在寿险领域创下吉尼斯世界纪录

2024 年，汇丰保险创下**吉尼斯世界纪录**¹²，售出有史以来价值最高的寿险保单——一份在香港承保的 2.5 亿美元终身寿险计划，受益人是一位超高净值客户。这份环球人寿保险计划的保单涵盖跨代财富传承、遗产管理和规划。

自 2024 年起，汇丰保险还发行了十份超过 5000 万美元的保单，彰显其 在香港市场的领先地位及管理全球庞大并复杂的寿险保单的能力。

W 女士的财富传承故事

2023 年，我们的超高净值客户 W 女士希望通过汇丰人寿保障其庞大的家族资产。由于其复杂的商业资产及家族关系，以及传统中国家庭观念的影响，传统的寿险方案难以满足其需求。汇丰保险为此提供了一种创新的年金型保险方案，该方案实现了以下目标：

- ◆ 所有兄弟姐妹享有平等福利
- ◆ 波动市场中的长期稳定
- ◆ 未来信托集成的可扩展基础

得益于汇丰保险的综合银行保险模式，该计划得以顺利执行，在保障家庭团结的同时，实现了资产隔离、增强了隐私和继承的确定性。

¹²HSBC - Our record-breaking life insurance policy,
<https://www.hsbc.com/news-and-views/news/hsbc-news-archive/our-record-breaking-life-insurance-policy>



免责声明

本文件由汇丰控股有限公司(地址:英国伦敦加拿大广场8号,邮编:E14 5HQ)编制并发布。汇丰控股有限公司及汇丰集团(以下统称“汇丰”)对于您因使用或依赖本文件所产生、引起或相关的任何损失、损害、责任或其他后果概不承担任何责任。本文件所载内容如有变更,恕不另行通知。汇丰不就本文件的准确性、时效性或完整性作出任何保证、声明或担保。本文件仅供一般性传播与参考用途。

本文件并非为任何特定客户或特定用途而准备,亦未考虑任何特定客户的投资目标、财务状况、个人情况或需求。

“汇丰”是汇丰控股有限公司的注册商标,所有与“汇丰”相关的权利归汇丰控股有限公司所有。除上述用途外,您不得使用或复制“汇丰”商标、标识或品牌名称。在任何法律禁止传播本文件的司法辖区内,不得向该地区分发本文件。

本文件不构成、亦不应被视为银行为您提供的法律、税务或投资建议,也不构成任何形式的邀约或推荐,亦无意销售、邀请购买或认购任何投资、金融产品或服务。您不应使用或依赖本文件作出任何投资决定,汇丰亦不对此承担任何责任。

本文件所示任何市场信息仅代表过往表现,不应视为对未来市场表现的预期。本文件不应作为税务、遗产、信托或财富传承规划的依据。若涉及购置、出售或租赁高端住宅或商业物业,您应自行寻求专业意见。请注意,任何投资的资本价值及其产生的收益可能升亦可能跌,您可能无法收回最初投入金额。过往表现并不代表未来结果。如您对本文件内容有任何疑问,请咨询您所在司法辖区的专业顾问。

未经汇丰控股有限公司事先书面许可,不得以任何形式或手段(包括电子、机械、影印、录音或其他方式)复制、存储或传输本文件的任何部分。

© 汇丰控股有限公司 2026。版权所有,保留一切权利。

重要提示:

1. 本文所载观点和信息仅供一般参考,并不旨在提供任何专业意见(包括但不限于财务、税务、法律或会计等方面的意见)或产品购买/投资建议,也不构成对购买任何产品和服务的推荐、要约或要约邀请,请勿将其作为任何产品购买/投资或其他决定的依据。在您就任何具体问题做出决定或采取行动前,请咨询专业人士。
2. 我们不对本文或视频所载源自第三方的信息的准确性、及时性或完整性作出任何担保、陈述或保证。源自第三方的信息仅供您参考,不代表我们推荐或认可其中的观点、数据或其他信息。
3. 以上内容源自汇丰控股有限公司且汇丰人寿保险有限公司已获授权在此发布,未经授权不得二次转载。