

# 滙豐保險 陪伴您走過人生 每段旅程

以信心攜手迎接未來



滙豐保險  
HSBC Life

滙見新可能  
Opening up a world of opportunity

# 滙豐保險： 自信走過人生每個階段

滙豐保險為您提供切合人生不同階段的方案，  
滿足您不斷演變的需要，包括：

- ◆ 財富傳承與轉移
- ◆ 財富累積與流動資金管理
- ◆ 加強人壽、醫療及危疾保障
- ◆ 企業延續策略

## 行政總裁的話

### 前言

滙豐保險深信，真正的財富遠超數字的意義——它關乎您家庭的願景、事業前景，及您希望建立的遺產。隨着意願不斷演變，增值、保障及跨世代承傳財富的策略亦必須與時並進。

今日，財富的保障與增長，比以往任何時刻都更為關鍵。滙豐保險憑藉其獨特定位，助您自信迎接未來。我們的方案涵蓋傳承規劃、財富增長、健康保障及業務延續<sup>1</sup>，滿足全球客戶數十年來的需求。

我們在香港、新加坡、中國內地及百慕達設有策略據點，並獲滙豐龐大的全球網絡支援，為您提供無縫銜接與全面保障，覆蓋您的全球布局。

我們期待與您攜手合作，共同締造長遠傳承。

此致

**文德華 Edward Moncreiffe**  
滙豐集團保險業務行政總裁



<sup>1</sup>我們深知每位客戶及市場皆具獨特性，因此我們量身訂制產品，以符合當地需求，並支持您的未來目標。

# 環球傳承 專業卓越

承載滙豐集團的悠久歷史與廣泛網絡，滙豐保險在香港建立了堅實的基礎，並拓展了穩健的全球業務版圖。

我們的龐大網絡，讓高淨值及超高淨值客戶的財富與傳承需求得以無縫執行，並提供全球規模龐大、精密的保障方案——當中更包括創下健力士世界紀錄的保單。



## 亞太地區的領導地位

滙豐保險是亞洲保險業界的基石，屢獲殊榮，包括：

- ◆ 高淨值業務於 2022 至 2024 年間，新造保費錄得五倍增長<sup>2</sup>
- ◆ 服務超過 50 多個國家的客戶
- ◆ 2026 年《歐洲貨幣》私人銀行大獎——全球最佳財富管理保險公司<sup>3</sup>
- ◆ 連續三年榮膺香港第一保險公司<sup>4</sup>
- ◆ 榮登新加坡高淨值及超高淨值個人客戶的首選品牌（橫跨銀行及保險領域）<sup>5</sup>
- ◆ 滙豐人壽（滙豐保險中國）於《每日經濟新聞》第 16 屆金融金鼎榮獲年度高淨值專業服務保險產品<sup>6</sup>



滙豐保險香港

AA-

標準普爾  
全球評級

## 值得信賴的財務實力

您的安心至為重要。滙豐保險憑藉卓越的信貸評級及非凡的風險承擔能力，構建核心競爭優勢，守護您的傳承，世代相傳。

<sup>2</sup> HSBC Life HNW Legacy Planning Report 2026, [life.hsbc.com/our-business](https://life.hsbc.com/our-business)

<sup>3</sup> 2026 年《歐洲貨幣》私人銀行大獎, <https://www.euromoney.com/awards/private-banking-awards/>

<sup>4</sup> 根據香港保險業監管局發布的初步統計數據，滙豐保險在 2022 年至 2025 第一季度年間持續蟬聯香港個人壽險新造保費排名第一

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

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

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

# 您的理想之選



## 滙豐的環球專業知識及對各市場的深入理解

滙豐保險於香港、新加坡、中國內地及其他地區均設有業務，我們的多元專業團隊深諳各市場的獨特挑戰與機遇。無論您身處何地，我們均以適切的專業知識相伴，助您自信迎接未來。

---

## 貫穿人生各個階段的全面方案

隨着您的目標不斷演變，我們與您並肩走過人生的重要里程碑——支援您的遺產規劃、業務延續、財富累積及健康需要。我們全面的產品與服務組合，專為一個目的而設——時刻為您提供周全保障。

---

## 滙豐環球網絡的力量

作為滙豐集團的一員，我們憑藉環球專業知識，為您度身訂造保障及財務方案。您的財富意願及慈善目標，皆由我們擁有全面資產組合管理視野的團隊提供支援。

---

## 我們對您的承諾

滙豐保險致力與您及摯愛並肩同行。我們用心聆聽、深入理解，並以您的最佳利益為先，讓您從容自信迎接人生不確定性，專注真正重要之事。

# 為何財富轉移 比以往更為重要

財富正於世代與地域間流動不息

至 2030 年，亞太區高淨值及超高淨值的客戶家族間，預計將有約 5.8 兆美元的財富進行交接，為未來世代的資產及企業保障帶來龐大機遇與複雜挑戰。對此，許多人正在構建穩健的財富結構，以應對市場波動和地緣政治變化<sup>8</sup>。

## 銜接意向與行動之間的差距

人壽保險是財富傳承中最受歡迎的工具，但規劃的缺口卻使數十億資產面臨風險。

滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告 2026<sup>9</sup>指出，雖然近四分之三的高淨值受訪者表示對保險有高度了解並具備強烈的購買意願，但許多人卻未能付諸行動。當中僅有 41% 的人制定了傳承規劃，清楚反映出意向與行動之間的差距。

這些差距不僅意味著許多人未能充分為其財富做好未來的保障，也錯失了主動規劃帶來的潛在收益機會。

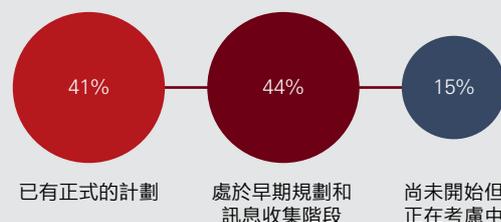
“我們的高淨值客戶多為第一代財富創造者，資產主要集中於企業或房地產，因而持有較多流動性較低的資產。我們的保險方案提供流動性、靈活性與確定性，讓財富以低風險方式順利傳承至下一代。”

**羅素萍**

滙豐集團保險業務  
首席環球銷售及客戶總監

### 傳承規劃之旅

僅有 41% 的高淨值人士制定了傳承計劃，大多數人仍處於風險之中。



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

<sup>9</sup> HSBC Life HNW Legacy Planning Report 2026, [life.hsbc.com/our-business](https://life.hsbc.com/our-business)

# 專為您、家族及企業 度身訂造的財富策略

滙豐保險推出四大綜合方案，助您跨越地域、世代及人生不同階段，實現財富保值、增值與保障：

- ◆ 財富傳承與轉移
- ◆ 財富累積與流動資金管理
- ◆ 加強人壽、醫療及危疾保障
- ◆ 企業延續策略

## 人壽保險超越遺囑與信託， 成為首選傳承工具

在不斷變化的環境中，人壽保險已成為跨代財富傳承與規劃的重要策略基石。

滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告 2026 顯示，高淨值人士已超越傳統工具如遺囑和信託，認識到保險提供了一種快速、靈活且審慎的財富傳承方式。

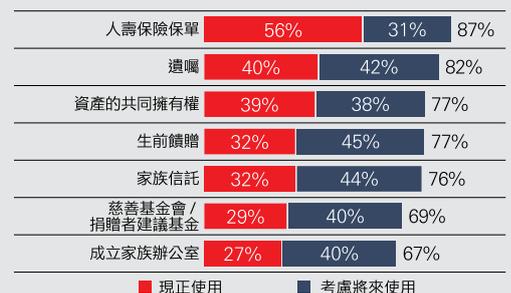
其雙重優勢—— 財富保障與增長機遇，有效滿足了複雜的傳承需求。高淨值受訪者將理賠的確定性(73%)和私密性(77%)列為跨代財富傳承的關鍵優勢<sup>10</sup>。

“ 家族財富錯綜複雜，資金多被鎖定於房地產或企業之中。保險提供靈活性、流動性及可分割性，也憑藉其私隱性，更能助您避免棘手的家族對話。 ”

**文德華 Edward Moncreiffe**  
滙豐集團保險業務  
行政總裁

### 人壽保險佔據主導地位

在傳承規劃中，人壽保險的重要性甚至超過了遺囑。



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

# 守護您家人的未來

## 財富傳承與轉移

保險是強而有力的遺產規劃工具，助您建立跨世代的和諧。滙豐保險擁有深厚的財富傳承規劃專業知識，致力實現財富順利交接、業務無縫延續及核心價值永存。

## 資產平衡分配 —— 確保公平承繼

若大部分財富綁定於家族企業，如何在子女間平均分配資產往往構成重大挑戰。滙豐保險的度身訂制方案，助您妥善處理此難題，確保公平分配及順利交接。

## 跨世代規劃 —— 讓財富惠澤未來世代

我們的方案讓您將保單跨世代傳承，確保財富持續增值，惠澤家族未來。透過更換受保人及轉移保單擁有權的選項，您可建立歷久不衰的傳承。

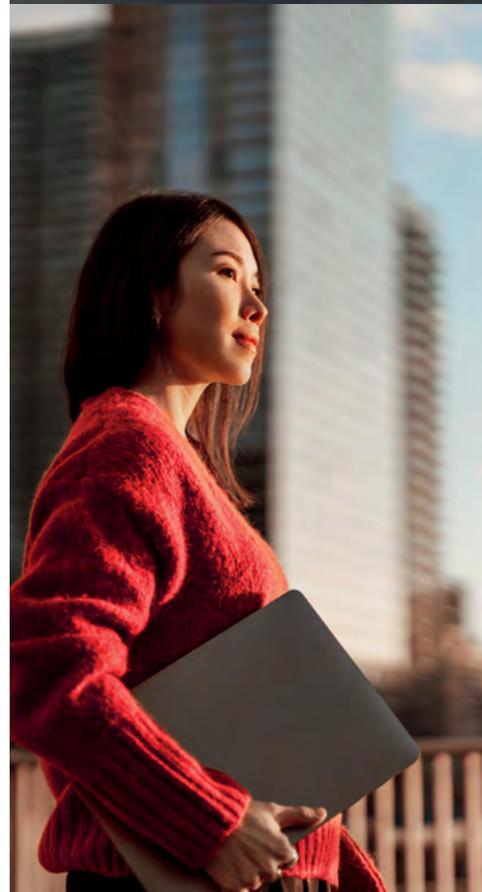


---

## 財富增值 靈活掌握

## 財富累積與流動資金管理

除了保障，保險亦是增值財富及建立長遠傳承的有力工具。滙豐保險專屬訂造保單以財富累積為核心，提供現金價值增長、潛在稅務優勢，以及跨世代的可持續財富承傳。



# 人壽保障

人壽保險是一種全面的工具，在意外發生時為您和您的摯愛提供經濟保障。許多保單提供靈活的付款選項、財富積累機會，以及額外的福利，如危疾提前理賠或定期收入支付。這種保障和靈活性的結合，使人壽保險成為您長期財務規劃中實用的一部分。

## 醫療及危疾保險

在醫療通脹時代，健康風險足以顛覆最完善的財務規劃。

我們的醫療及危疾保險計劃<sup>11</sup>，為您的健康與財務安穩提供全面守護，包括對合資格的疾病(包括未知的既往病史)提供全面醫療保障，並透過危疾的醫療福利帶來潛在的財富增長和全球醫療服務便利。

---

## 守護您企業的未來

### 企業延續

對企業擁有人而言，滙豐保險提供能保障營運並確保持續發展的方案：

- ◆ **核心人員保障：**  
若重要管理層意外離任，可保持公司財務穩健
- ◆ **買賣協議：**  
在殘疾或身故情況下，確保擁有權無縫交接
- ◆ **企業貸款保障：**  
維持良好信貸評級，保護您的業務免於貸款相關風險
- ◆ **人才挽留方案：**  
透過以保險資助的獎金，協助留住頂尖人才



<sup>11</sup>我們的產品提供可能因市場而異

# 值得深思的問題。

# 值得了解的答案。

**問**

如何建立一份能照顧家族跨世代的傳承，而不削弱核心財富？

**答**

一份完善的人壽保險計劃，能隨時間穩健增值，保護資產並完整傳承——建立歷久不衰的傳承，而無損您的財富。一份完善且全面的傳承規劃，不但可以隨著時間增長您的財富，還能保護您的資產，並安全地將其傳承給下一代。傳承規劃應定期審查和更新，以適應您不斷變化的需求。

**問**

如何確保我的財富傳承計劃不會被挑戰或有爭議？

**答**

一般而言，人壽保險保單會帶來的爭議較遺囑低，這有助您的心願能如願執行。

**問**

如何讓我的家人能迅速獲得資金，避免漫長延誤？

**答**

您的摯愛可於數週內獲得資金，無須經過繁複的遺產認證程序，避免長時間等待。在需要時，及時獲得所需。

**問**

如何令我的財富傳承計劃保持靈活，並與現有信託及/或企業架構無縫配合？

**答**

您的計劃可設計成與信託、公司持股及現行傳承計劃緊密配合，並隨您的情況變化靈活調整。

**問**

如何公平地將企業為重心的遺產分配予子女及/或受養人？

**答**

保險提供的流動性，助您公平分配遺產，而無須出售或拆分您辛苦建立的企業。

# 滙豐保險故事



## 滙豐保險創下人壽保險健力士世界紀錄

滙豐保險於 2024 年創下**健力士世界紀錄**<sup>12</sup>，簽發全球最高價值的人壽保單——為一名超高淨值客戶在香港承保價值 2.5 億美元的全人壽計劃。此「Paramount Global Life Insurance Plan」涵蓋跨世代財富承傳、資產管理及遺產規劃。

自 2024 年起，滙豐保險亦簽發了十份超過 5,000 萬美元的保單，進一步彰顯在香港市場的領導地位，以及管理全球龐大及複雜人壽保險保單的能力。

---

## W 女士的遺產規劃故事

2023 年，我們的超高淨值客戶 W 女士希望透過滙豐保險保障龐大家族資產。由於涉及龐大企業持股、複雜的家族關係及傳統中式家族觀念的影響，傳統人壽保險並不完全適合。滙豐保險因應其需要，設計出創新的年金結構，提供：

- ◆ 讓所有兄弟姐妹均享平等權益
- ◆ 在波動市場中保持長期穩定
- ◆ 為未來信託組合建立可擴展基礎

透過滙豐保險的綜合銀行保險模式，計劃無縫執行，實現資產分隔、更強私隱保障及傳承確定性，並維護家族和諧。

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



## 免責聲明

本文件由滙豐控股有限公司 (HSBC Holdings plc) 發佈，地址：倫敦加拿大廣場 8 號，E14 5HQ。滙豐控股有限公司及滙豐集團(統稱「滙豐」)不會就您因使用或依賴本文件而可能引致或遭受的任何損失、損害、責任或其他後果承擔責任。本文件內容如有更改，恕不另行通知。滙豐不保證或聲明本文件的準確性、及時性或完整性。本文件僅供一般傳閱及資訊用途。

本文件並非針對任何特定客戶或目的而編製，亦未有考慮任何客戶的投資目標、財務狀況或個人情況及需要。

「滙豐」為滙豐控股有限公司的商標，所有相關權利均屬滙豐控股有限公司所有。除上述情況外，您不得使用或複製滙豐商標、標誌或品牌名稱。本文件不得分發至任何法律禁止其分發的司法管轄區。

本文件不構成，亦不應被視為法律、稅務或投資建議、招攬或任何形式的推薦，亦無意銷售任何投資、金融產品或服務，或招攬購買或認購。您不應依賴本文件作出任何投資決定。滙豐不會對您因使用或依賴本文件而產生的後果承擔責任。

本文件所示的任何市場資訊均屬過往資料，不應視為未來市場表現的指標。本文件不應作為任何稅務、資產、信託或遺產規劃決策的依據。在考慮購買、出售或租賃任何優質住宅或商業物業時，您應尋求專業意見。請注意，任何投資的資本價值及收入可跌亦可升，您或未能取回原本的投資金額。過往表現並非未來表現的指引。若您對本文內容有任何疑問，應諮詢您所在司法管轄區的專業顧問。

未經滙豐控股有限公司事先書面許可，本文件任何部分不得複製、存於檢索系統或以任何形式或方式(包括電子、機械、影印、錄音或其他方式)傳送。

©滙豐控股有限公司 2026。版權所有。保留一切權利。