

守護家人未來
財富世代承傳



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

守護家人未來 財富世代承傳

您的財富，代表著您多年來的付出、不懈努力所積累的成果，您當然希望將其好好留存並傳承給您的摯愛和後代。

然而，財富傳承是一個頗為複雜的程序，您不但需要平衡每位家人的需求，亦要考量自己的意願及顧慮，從而設計出最合適的方案，將您的資產轉移給您的摯愛。

透過我們的財富傳承服務¹，可助您悉心籌劃，將財富恆久延續、世代承傳，讓您的摯愛得到守護，讓您安心無憂。



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

將儲蓄保險作為 財富傳承規劃的一環

透過宏利指定的儲蓄保險計劃，可助您踏出財富傳承及讓財富長線增長的第一步。宏利給您多元化的財富傳承服務¹，讓您可掌控和靈活地建立以您家人所需的財富傳承方案。



財富增長並世代傳承

讓財富不斷累積滾存，同時確保其得到保存並傳承給下一代。



財富轉移簡單快捷，免除漫長程序

您的承繼人可省卻複雜及耗時的法律程序，只需提供相關的死亡證明及其他所需文件，即可承繼您儲蓄保單中所累積的財富或成為新的保單持有人。



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

宏利全方位 財富傳承方案

一個完善的財富傳承計劃，不單止要決定承繼資產的人，還要考慮何時執行及如何繼承您的資產。宏利提供一系列全方位的財富傳承服務¹，助您依照自己的意願，將您多年積累的豐碩成果恆久延續、傳承給下一代。



宏利全方位財富傳承服務^{1,2}



延續

您的保單將繼續生效，而所有保障及利益將得以保留

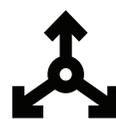
後備受保人¹



傳承

將您的財富傳承給您所選定的承繼人

保單承繼人
(連保單暫托選項)^{1,3}



分配

促進有效和靈活的分配

保單分拆服務^{1,4}



支付

依您意願自訂身故賠償支付方式，滿足你摯愛的理財需要

身故賠償支付選項¹

守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註



後備受保人¹

若現任受保人身故，
您指定的後備受保人
可成為新受保人，從而
確保保單將繼續生效。

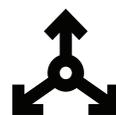
了解更多



保單承繼人 (連保單暫托選項)^{1,3}

若您不幸身故，您所
提名的保單承繼人將成
為新的保單持有人。
連同保單暫托選項³，
您可預先提名一位保單
暫托人並賦予其受約束
的保單管理權限直至
指定日期或年齡，保單
將轉移給保單承繼人。

了解更多



保單分拆服務^{1,4}

為讓您靈活地規劃財富
分配的變化，您可分拆
自己的保單並定制您對
每份分拆出來的新保單
的規劃。

了解更多



身故賠償支付選項¹

您可自訂搭配不同的身故
賠償支付方式，例如分期
支付或結合一筆過支付及
分期支付，按您指定身故
賠償支付的開始日期、
收取分期支付的年期及
支付形式，您亦可設定
按固定或每年按遞增
百分比作出分期支付。

了解更多



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註



安枕無憂服務¹

為未知的將來未雨綢繆

您可指定一位家人(「指定人士」)於保單生效期間，萬一您在精神和／或身體上喪失行為能力，代您執行您預設的保單管理指示：1) 轉移保單擁有權或 2) 從保單中作一次性提取，讓您的家人在困難時期獲得周到的預先安排，讓他們安心無憂。

了解更多



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

以下個案是假設情況及僅供說明之用，此個案應與相關行政服務單張一併細閱。
個案中提及的所有服務須符合條款及細則及行政規則，本公司有權不時釐定及更改
相關條款及細則及行政規則而無需預先通知。有關服務之申請受限於本公司獨有及
絕對酌情權，並受我們不時釐定及更改的條款及細則所約束而無需預先通知。如欲
了解更多，請聯絡您的宏利保險顧問。

個案1 家庭

 **保單持有人／受保人：**
Ken (35歲)

 **家庭成員**
他的妻子 Nancy (30歲)
他的女兒 Fiona (0歲)

Ken希望擁有一種靈活的財富傳承計劃工具，以保障妻子和女兒未來的財務需求。他主要的考慮因素如下：

- ✓ 希望可以確保財富按照他的意願平穩傳承給女兒Fiona
- ✓ 打算為女兒Fiona未來在英國的進修建立一個「教育基金」
- ✓ 擔心自己若不幸身故，女兒Fiona可能還不夠成熟自己承繼及管理遺產



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

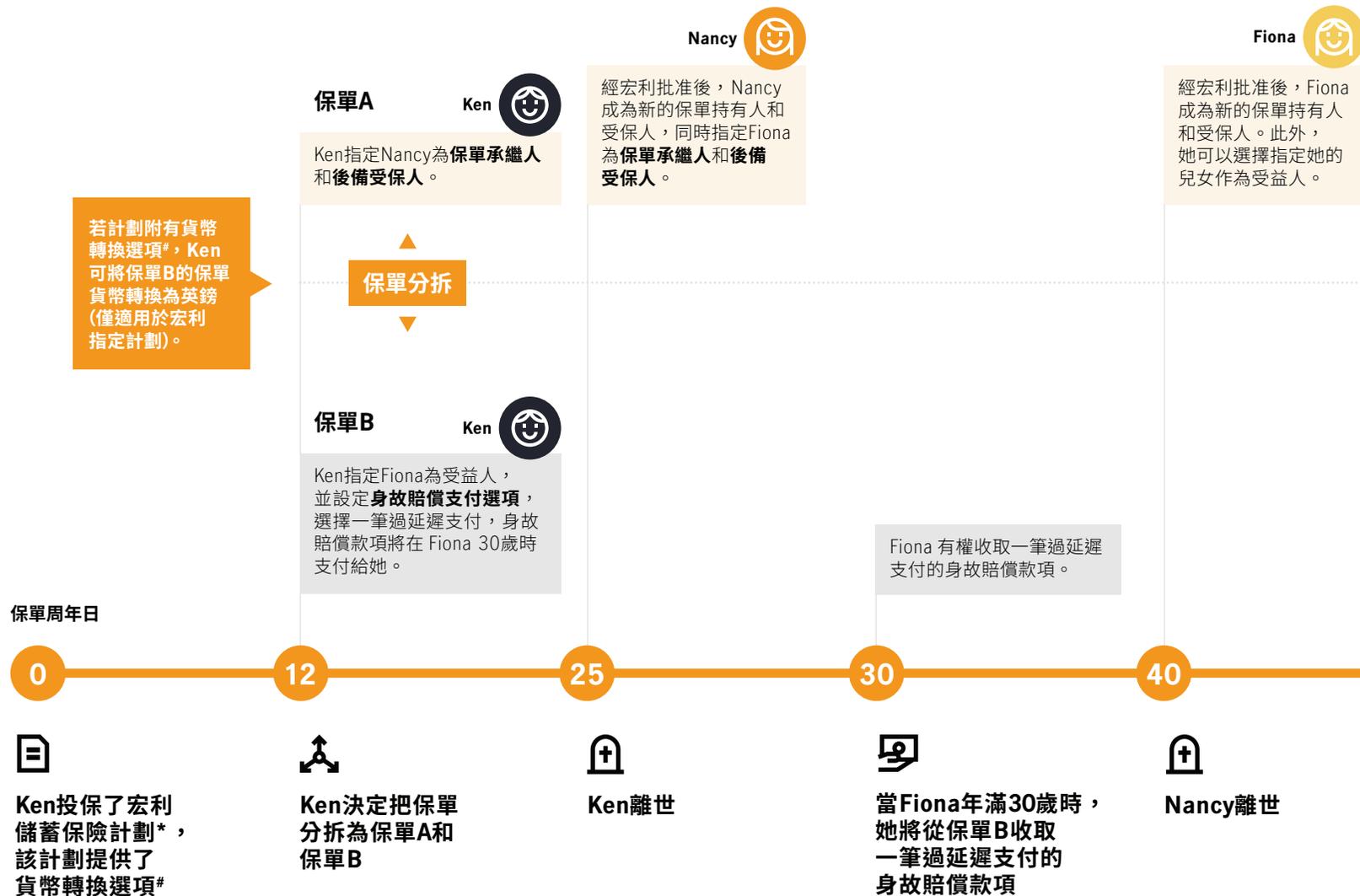
個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

個案1 保單持有人 Ken (35歲) 受保人 Ken (35歲) 受益人 Nancy (30歲)



* 指個案中所述並提供該等行政服務的指定計劃。本個案內容不包含計劃的所有條款，所有條款可在相應的保單文件中查閱。投保前，您應參閱保單條款以了解指定計劃之確實條款及細則。我們可按閣下要求提供該複本。

貨幣轉換權益是指定宏利儲蓄保險計劃的產品特點，並受相關計劃的條款及細則約束。有關貨幣轉換之申請須符合相關計劃的條款及細則，並受限於本公司在獨有及絕對酌情權下釐定的當時的規條以及對該申請的批核。

守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

以下個案是假設情況及僅供說明之用，此個案應與相關行政服務單張一併細閱。
個案中提及的所有服務須符合條款及細則及行政規則，本公司有權不時釐定及更改
相關條款及細則及行政規則而無需預先通知。有關服務之申請受限於本公司獨有及
絕對酌情權，並受我們不時釐定及更改的條款及細則所約束而無需預先通知。如欲
了解更多，請聯絡您的宏利保險顧問。

個案2 爺和孫

 **保單持有人／受保人**
Derek (65歲)

 **家庭成員**
他的妻子 (55歲)
他的孫兒 (0歲)

Derek是一位退休主管。他計劃將部分財富傳承給孫兒作為禮物。他亦有其他意願包括：

- ✓ 希望在 Mike 18歲生日起，會定期收到款項以支援他的日常所需。與此同時，財富具有長遠的增長潛力，並在 Mike 30歲生日時傳承給他，屆時Mike也已足夠成熟去承擔財務責任。
- ✓ 尋找一種不涉及冗長遺產承辦程序，簡單又靈活的財富傳承方案。
- ✓ 希望把自己的財富放在一個具有長期財富增長潛力的計劃中。



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

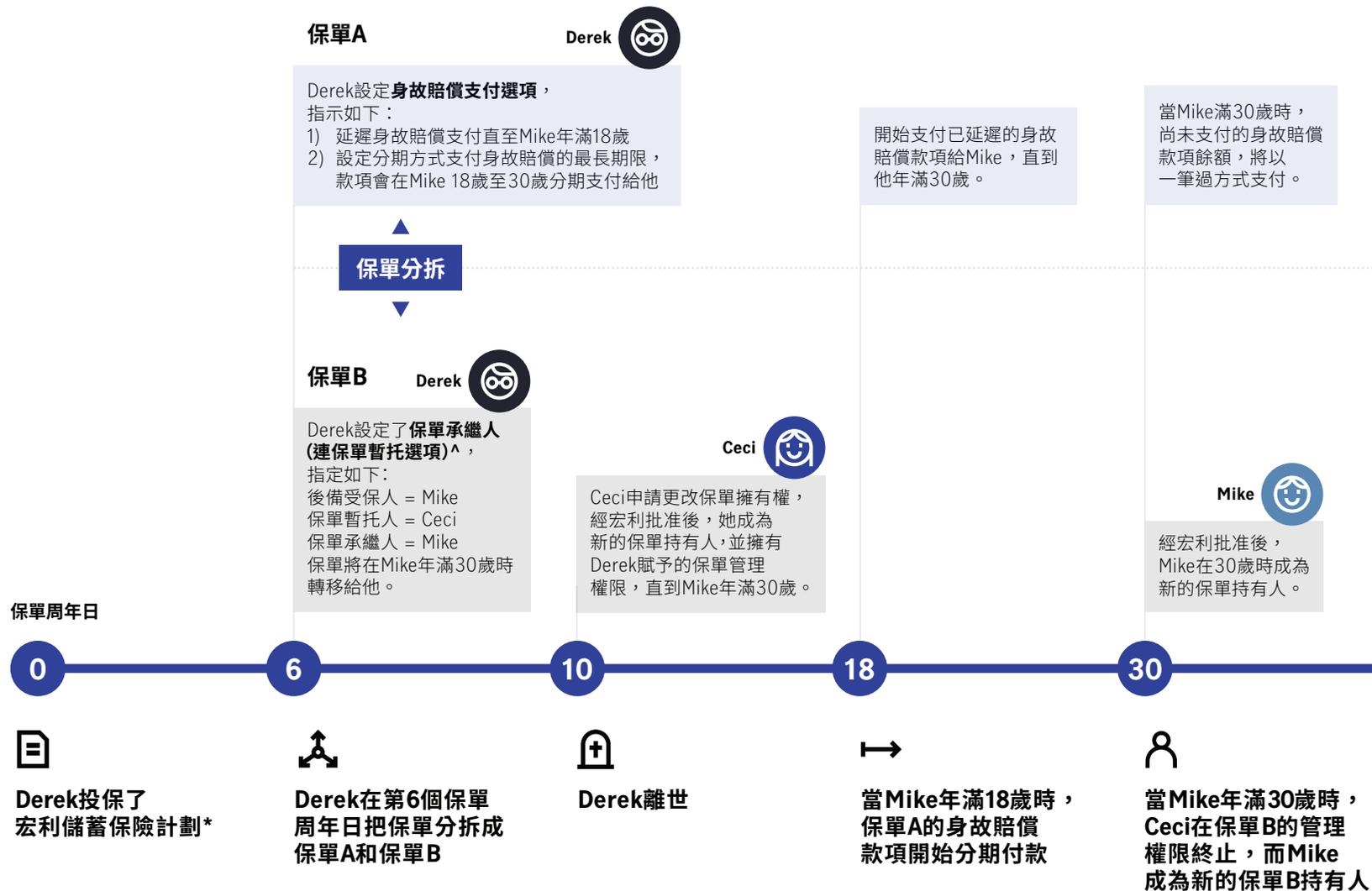
個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

個案2 保單持有人 Derek (65歲) 受保人 Derek (65歲) 受益人 Mike (0歲)



* 指個案中所述並提供該等行政服務的指定計劃。本個案內容不包含計劃的所有條款，所有條款可在相應的保單文件中查閱。投保前，您應參閱保單條款以了解指定計劃之確實條款及細則。我們可按閣下要求提供該複本。

[^] 僅適用於在香港簽發的指定保單。

守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

以下個案是假設情況及僅供說明之用，此個案應與相關行政服務單張一併細閱。
個案中提及的所有服務須符合條款及細則及行政規則，本公司有權不時釐定及更改
相關條款及細則及行政規則而無需預先通知。有關服務之申請受限於本公司獨有及
絕對酌情權，並受我們不時釐定及更改的條款及細則所約束而無需預先通知。如欲
了解更多，請聯絡您的宏利保險顧問。

個案3 年輕夫婦

 保單持有人／被保人
Jeremy (30歲)

 家庭成員
他的妻子 Katie (28歲)
他的母親 May (55歲)

Jeremy正在尋找一個方案以保障妻子未來的生活。身為
獨生子，他亦希望照顧母親經濟需求。他希望：

- ✓ 一個長遠的儲蓄計劃，以滿足他在不同人生階段不斷變化的需求。
- ✓ 確保Katie能夠立即獲得經濟支援，而無需經歷漫長且複雜的法律程序。
- ✓ 為Katie提供一筆一次性款項以應付緊急開支，並提供穩定增長的收入以抵消通脹。



守護家人未來
財富世代承傳

將儲蓄保險作為
財富傳承規劃的一環

宏利全方位
財富傳承方案

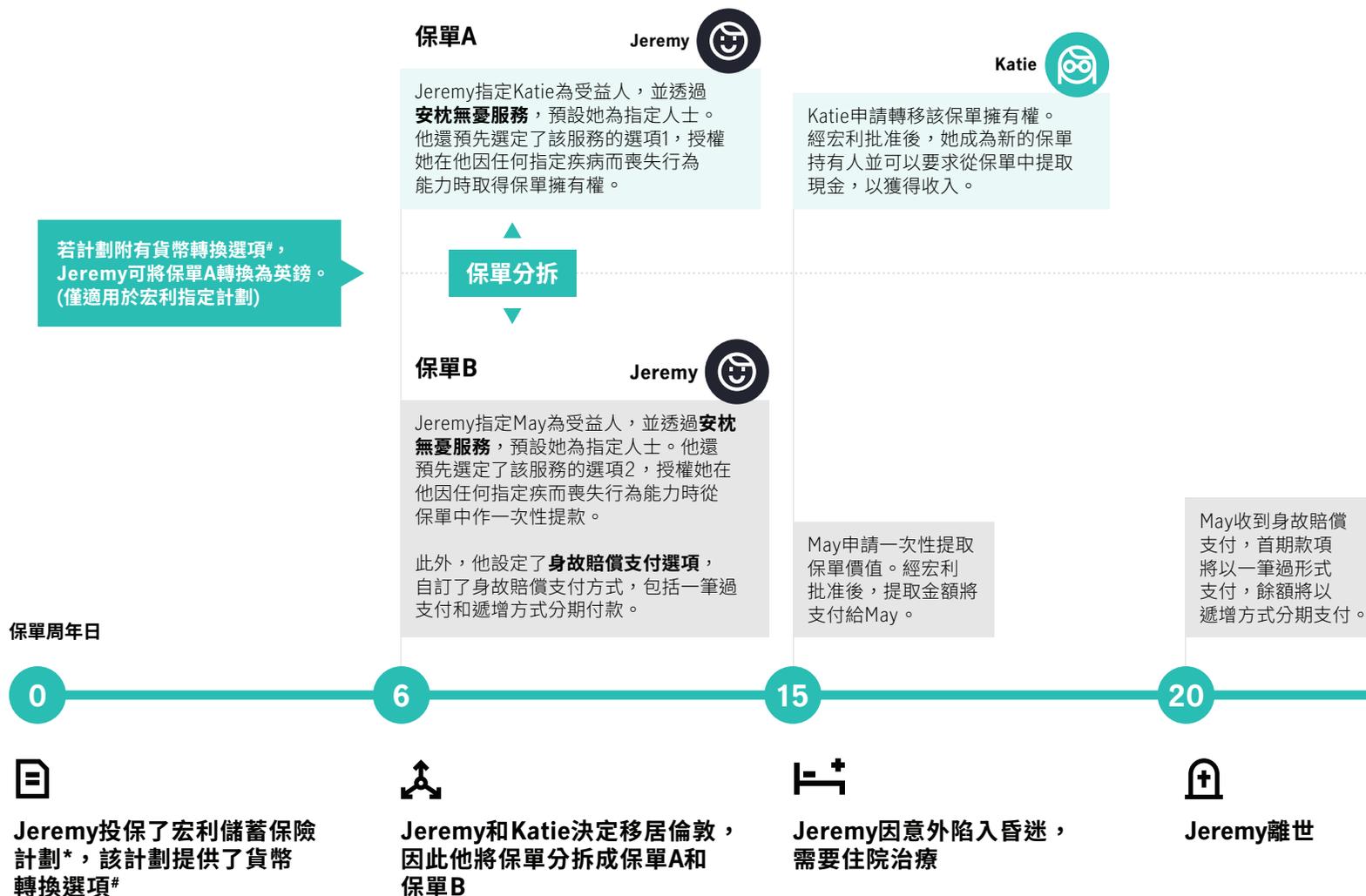
個案1
家庭

個案2
爺和孫

個案3
年輕夫婦

備註

個案3 保單持有人 Jeremy (30歲) 受保人 Jeremy (30歲) 受益人 Katie (28歲) 和 May (55歲)



* 指個案中所述並提供該等行政服務的指定計劃。本個案內容不包含計劃的所有條款，所有條款可在相應的保單文件中查閱。投保前，您應參閱保單條款以了解指定計劃之確實條款及細則。我們可按閣下要求提供該複本。

貨幣轉換權益是指定宏利儲蓄保險計劃的產品特點，並受相關計劃的條款及細則約束。有關貨幣轉換之申請須符合相關計劃的條款及細則，並受限於本公司在獨有及絕對酌情權下釐定的當時的規條以及對該申請的批核。

備註

1. 此等財富傳承服務(例如保單承繼人(連保單暫托選項)、後備受保人、保單分拆服務、身故賠償支付選項及安枕無憂服務)僅適用於指定的儲蓄保險計劃，並須符合我們不時釐定的相關行政規則及要求。此等服務為行政安排，並不屬於產品特點。有關申請受限於本公司在獨有及絕對酌情權，並受我們不時釐定及更改的條款及細則所約束而無需預先通知。本資料的內容並未載有此等服務的完整條款，請參閱相關服務的單張、申請書和批註。如欲了解詳情，請聯絡您的宏利保險顧問。
2. 請注意，每項財富傳承服務均旨在應對財富傳承的不同方面，有可能需要使用多於一項財富傳承服務和其他保單設定，以實現所述功能。
3. 保單暫托選項僅適用於在香港簽發的保單。
4. 您可以從第5個保單周年日或保費繳付期結束日開始行使保單分拆服務(以較遲者為準)。

本單張內，「您」及「閣下」指保單持有人，「宏利」、「本公司」、「我們」及「我們的」指宏利人壽保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司)。

本單張內之內容只供參考。如欲了解詳情，歡迎與您的宏利保險顧問聯絡，或致電客戶服務熱線(852) 2510 3383(如閣下身處於香港)及(853) 8398 0383(如閣下身處於澳門)。

如欲參閱宏利之私隱政策，閣下可瀏覽宏利網站，網址為www.manulife.com.hk。閣下並可要求宏利停止使用閣下的個人資料作直接促銷用途，如有此需要，請致函我們。本公司地址可於宏利網站上找到。我們不會因此而收取任何費用。

本單張只可於香港及澳門傳閱，並不可於中國內地傳閱。

宏利人壽保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限責任公司)