



恒生保險
HANG SENG INSURANCE

伴你同恒 同度人生每段旅程

以信心应对时代恒变





恒生保险

携手同恒，
成就理想未来。

恒生保险匠心策划切合你人生各个阶段的方案，全方位守护你的多元需求。

行政总裁的话



前言

恒生保险以客为本，更深明「以家为本」的初心，围绕财富与保障，陪伴客户走过人生每一段旅程。

我们将以创新的财富管理与保障组合，灵活回应不同家庭在成长、置业、育儿、退休等阶段的需要；以数码化与专业顾问并行，让服务更即时、更贴心；并透过与恒生银行的协同，在分行、网上平台及多元的社区支援项目中，提供一站式协助与方案。

无论环境如何变迁，我们都以稳健承诺守护每个家。

程思韵 Winnie Ching
恒生保险行政总裁

传承恒远可靠 规划卓越



承载着汇丰集团的悠久历史与广阔网络，恒生保险扎根香港，建立了坚实根基，并致力拓展多元化的保险业务。

凭藉专业团队与创新思维，我们为你周全规划财富管理与传承需要，确保每一项细节都能精准落实；透过全面的保障方案，助你在不同人生阶段实现目标。

亚太地区领先地位

作为亚太地区保险业的稳健基石，恒生保险屡获殊荣。我们致力将专业实力，转化为守护你的力量：

- 高资产净值业务于2022至2025年间，新造保费录得显著增长
- 服务逾39万名客户（截至2026年4月30日），并透过恒生银行的零售、私人及商业银行网络，提供保险方案
- 专业保险产品屡获业界权威奖项肯定，包括于《香港保险业大奖2025》荣获「杰出创意产品/服务大奖—财富管理」，并于「杰出客户获取及互动大奖」及「杰出数码营销计划大奖」跻身三甲（由香港保险业联会主办、《南华早报》协办）。此外，在《金融机构2025》中，荣获「杰出年度银行保险公司」及「卓越数码营销策略（服务）」殊荣（由《彭博商业周刊/中文版》主办）。¹

恒生保险

AA-²
标准普尔全球评级

深获信赖的财务实力

我们深知，让你安心至为重要。凭藉卓越的信贷评级与非凡的风险承担能力，恒生保险拥有坚实的核心竞争优势，稳健守护你的财富，让爱与责任世代相传。

¹ 资料来源：<https://www.bbwhkevent.com/fi2025>

² 资料来源：<https://www.spglobal.com/ratings/en/regulatory/article/-/view/sourceId/101654492>

于瞬息万变中 恒守护财富价值

在当前息率波动与市场不确定性加剧的环境下，具备弹性的财富规划比以往更显关键。财富正跨越地域与世代流动不息，预计至 2030 年，亚太区的高净值及超高资产净值客户家族间，将迎来高达 5.8 兆美元的财富交接浪潮³。

这项可预见的财富流转，不仅为未来世代的家族资产及企业传承，带来巨大机遇，亦伴随复杂挑战。面对市场变幻与地缘政治，构建稳健的财富结构已成为作为高资产净值客户的你的首要任务，以确保资产价值长远稳定。

■ 策划财富远景：让传承规划与实践接轨

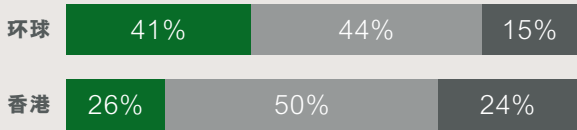
在资产传承的领域，人寿保险虽备受推崇，但若缺乏周全规划，数以十亿计的资产或将面临不确定性的威胁。

根据汇丰集团旗下的《汇丰保险高资产净值财富传承规划报告 2026》⁴显示，近四分之三的高资产净值受访者深切认同保险的价值，然而将意向转化为实际行动的比例偏低。目前仅约四成环球受访者已落实具体的传承规划。香港高资产净值人士在将计划正式化方面仍然显得犹豫，仅有26%人士有正式计划，反映出市场在落实意愿方面存在显著差距。

及早填补这项缺口，不仅能确保财富稳健传承，更能让你把握主动规划带来的资产增值机遇。

传承规划之旅

- 有正式的计划
- 开始规划
- 正在考虑规划



资料来源：
汇丰控股有限公司 — 汇丰保险高资产净值财富传承规划报告2026

³ 资料来源：McKinsey — Asia-Pacific's family office boom: Opportunity knocks | McKinsey
⁴ 资料来源：汇丰控股有限公司 — 汇丰保险高资产净值财富传承规划报告2026, <https://www.life.hsbc.com/our-business/hsbc-life-high-net-worth>



与时代同恒

专为个人及商业客户度身订造的财富策略

恒生保险提供全方位的灵活方案，助你跨地域、跨世代、跨越人生不同阶段，实现财富保值、增值与周全保障：

- 财富传承与转移
- 财富累积与流动资金管理
- 加强人寿及危疾保障
- 企业延续策略



人寿保险跃升传承规划核心，超越遗嘱与信托

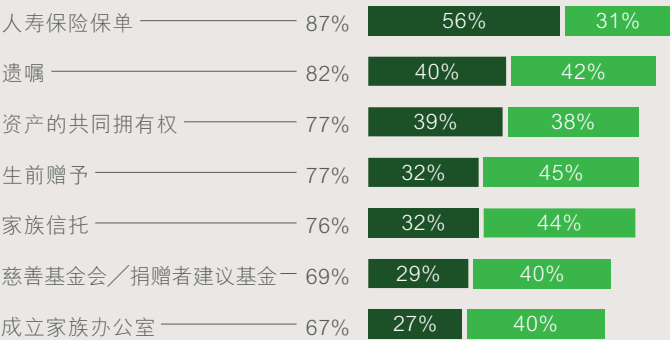
在变幻莫测的全球经济环境下，人寿保险已成为跨代财富传承的战略重心。

根据汇丰保险高资产净值财富传承规划报告2026显示，保险的认可度已超越遗嘱及信托等传统工具，主因在于其能提供更高效、灵活且审慎的财富移转机制。

凭藉资产保障与增值潜力的双重优势，人寿保险能精准应对复杂的传承需求。高资产净值受访者对保险工具的关键特质高度重视：其中73%的受访者看重理赔的确定性，而77%则将私密性视为财富传承的核心优势⁵。

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。



■ 现正使用 ■ 考虑将来使用

资料来源：汇丰控股有限公司 - 汇丰保险高资产净值财富传承规划报告2026



恒常规划 应对传承的顾虑

香港及环球市场的受访者对影响财富传承稳定性的障碍看法大致一致，主要可分为内部及外部两类。

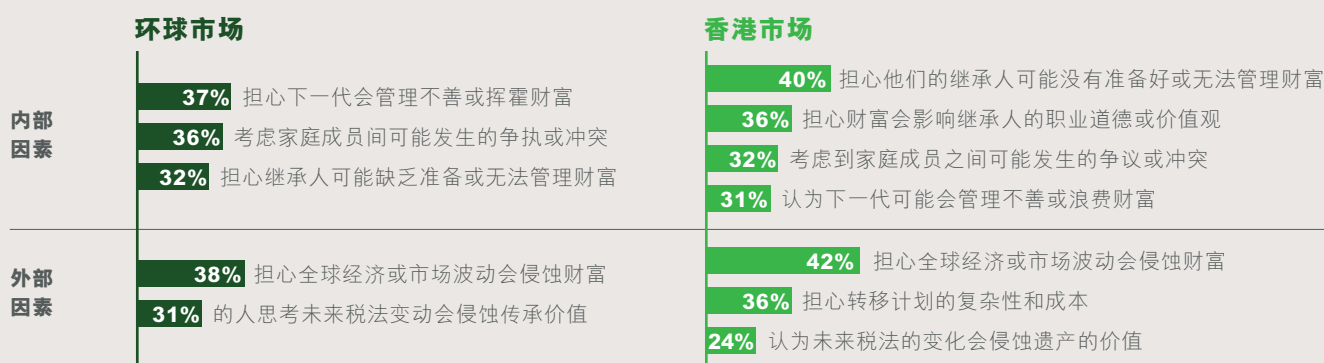
内部因素

内部因素主要集中于「下一代/ 继承人」及「家庭动态」。受访者普遍担心继承人未必已作好准备，或缺乏管理财富的能力；亦忧虑下一代可能管理不善，甚至挥霍资产。此外，家庭成员之间可能因传承安排而出现争议或冲突；部分受访者亦关注财富可能影响继承人的价值观或人生选择。

外部因素

外部因素方面，香港及环球市场同样最忧虑「全球经济及市场波动」会侵蚀财富；其次为「传承/ 转移安排的复杂性与成本」，以及「未来税制变化」可能对资产及传承价值造成影响。

基于内部和外部因素对**传承稳定性**的顾虑



资料来源: 汇丰保险高资产净值财富传承规划报告2026

恒守挚爱 稳健规划未来

■ 财富传承与转移

保险是跨世代和谐与资产传承的重要工具。恒生保险凭藉财富传承规划专业知识，致力优化资产跨代传承交接，守护家族事业的持续经营，让核心价值与爱世代相传。

■ 资产均衡配置—— 实践公平继承原则

当家族财富集中于企业经营时，如何于继承人之间实现均衡分配往往是关键。恒生保险透过度身订制方案解决流动性需求，在不影响企业运作的前提下，确保每位子女获得公平的资产分配，达成家族财富的平稳过渡。

■ 跨世代传承规划—— 巩固家族长远价值

为让你能自主安排传承规划，我们设有灵活的更改受益人及转移保单拥有权选项，可确保保单无缝传承至下一代。这不仅是财富的交付，更是为家族建立一个代代相传、历久弥新的财富根基。



人寿保障

人寿保险不仅是抵御不确定风险的坚实屏障，更是强化家族财务韧性的核心资产。现代化的多元保单架构，赋予灵活的保费支付选项、财富累积潜力及额外权益。此外，透过整合身故保障支付与年金定期提取选项，保险能有效优化流动性管理。这种兼顾全面保障与高度灵活的特性，使其成为长期财务规划中不可或缺的稳健基石。



危疾保障

面对突如其来的危疾的挑战，一份具前瞻性的财务蓝图，需要更全面的守护。



致力守护企业的可持续未来

企业传承与持续策略

针对企业拥有人对业务延续不断的需求，恒生保险提供全方位方案，守护企业营运并支持长远发展：

■ 要员保障：

确保企业在核心成员面临突发事故时，仍能维持财务稳健与业务连续性，实现无缝运作。

■ 贷款保障：

要员保障促进财务稳健，从而保障你的信贷记录，并减低贷款相关的债务对公司持续营运的影响。

■ 买卖协议：

协助企业在股东不幸身故或伤残时，股权能够顺利、无缝交接，保障企业所有权的延续。

■ 要员留才：

透过策略性的「保险资助奖金安排」，激励并留住顶尖人才。





问与答

■ 如何在**不损害核心资本的前提下，构建跨世代的财富传承？**

一份完善的人寿保险计划，可以协助你稳健增值资产，同时提供全面而可靠的资产保障安排。透过周详的传承规划，可以更顺利将家族财富传承，协助维持核心资产的价值，并将稳固的财富基础交付下一代。

为确保计划能长远切合需要，我们建议定期检视保单安排，并按家庭需要的变化，和市场环境发展，作出适时调整，令规划一直保持适切有效。

■ 如何降低传承计划面临法律挑战或继承争议的风险？

一般而言，人寿保险保单引起争议的机会较遗嘱为低，且具备更高的私密性，有助确保你的传承意愿得以精准、顺利地落实。

■ 如何确保传承计划具备灵活性，并与现有的信托或企业架构无缝整合？

我们的方案可与你的家族信托、公司持股及现行传承架构深度对接。同时，保单的设计，能根据家庭结构变动或资产配置改动，灵活进行调整，确保与你的整体财富蓝图完美衔接。

■ 若资产以企业股权为主，如何实现子女或受益人间的公平分配？

人寿保险能提供即时的流动性（现金流），让你在无需出售或拆解企业股权的前提下，透过保单给付平衡不同受益人的权益，实现家族企业的完整传承与子女间的公平分配。

免责声明

本文件由恒生保险有限公司（「恒生保险」）发布。以上数据及资料来源于《汇丰保险高资产净值财富传承规划报告2026》（「报告」）。该报告由汇丰集团（统称「汇丰」）拥有。恒生保险及汇丰不会就你因使用或依赖本文件而可能引致或遭受的任何损失、损害、责任或其他后果承担责任。本文件内容如有更改，恕不另行通知。恒生保险不保证或声明本文件的准确性、及时性或完整性。本文件仅供一般传阅及资讯用途。

本文件并非针对任何特定客户或目的而编制，亦未有考虑任何客户的投资目标、财务状况或个人情况及需要。

恒生保险有限公司（「恒生保险」）是恒生银行有限公司的全资附属公司，主要业务活动及营运均在香港进行。「恒生保险」为恒生银行有限公司的商标，所有相关权利均属恒生银行有限公司所有。除上述情况外，你不得使用或复制「恒生保险」商标、标志或品牌名称。本文件不得分发至任何法律禁止其分发的司法管辖区。

本文件不构成，亦不应被视为法律、税务或投资建议、招揽或任何形式的推荐，亦无意销售任何投资、保险、金融产品或服务，或招揽购买或认购。你不应依赖本文件作出任何投资决定。恒生保险不会对你因使用或依赖本文件而产生的后果承担责任。

本文件所示的任何市场资讯均属过往资料，不应视为未来市场表现的指标。本文件不应作为任何保险、税务、资产、信托或遗产规划决策的依据。请注意，任何投资的资本价值及收入可跌亦可升，你或未能取回原本的投资金额。过往表现并非未来表现的指引。若你对本文内容有任何疑问，应咨询你所在司法管辖区的专业顾问。

未经恒生保险事先书面许可，本文件任何部分不得复制、存于检索系统或以任何形式或方式（包括电子、机械、影印、录音或其他方式）传送。

© 恒生保险有限公司 2026。版权所有。保留一切权利。



