



恒生保險  
HANG SENG INSURANCE

# 伴你同恒 同度人生每段旅程

以信心應對時代恒變



# 恒生保險

攜手同恒，  
成就理想未來。

恒生保險匠心策劃切合你人生各個階段的方案，全方位守護你的多元需求。

## 行政總裁的話



### 前言

恒生保險以客為本，更深明「以家為本」的初心，圍繞財富與保障，陪伴客戶走過人生每一段旅程。

我們將以創新的財富管理與保障組合，靈活回應不同家庭在成長、置業、育兒、退休等階段的需要；以數碼化與專業顧問並行，讓服務更即時、更貼心；並透過與恒生銀行的協同，在分行、網上平台及多元的社區支援項目中，提供一站式協助與方案。

無論環境如何變遷，我們都以穩健承諾守護每個家。

**程思韻 Winnie Ching**  
恒生保險行政總裁

# 傳承恒遠可靠 規劃卓越



承載着滙豐集團的悠久歷史與廣闊網絡，恒生保險扎根香港，建立了堅實根基，並致力拓展多元化的保險業務。

憑藉專業團隊與創新思維，我們為你周全規劃財富管理與傳承需要，確保每一項細節都能精準落實；透過全面的保障方案，助你在不同人生階段實現目標。

## 亞太地區領先地位

作為亞太地區保險業的穩健基石，恒生保險屢獲殊榮。我們致力將專業實力，轉化為守護你的力量：

- 高資產淨值業務於2022至2025年間，新造保費錄得顯著增長
- 服務逾39萬名客戶（截至2026年4月30日），並透過恒生銀行的零售、私人及商業銀行網絡，提供保險方案
- 專業保險產品屢獲業界權威獎項肯定，包括於《香港保險業大獎2025》榮獲「傑出創意產品／服務大獎—財富管理」，並於「傑出客戶獲取及互動大獎」及「傑出數碼營銷計劃大獎」躋身三甲（由香港保險業聯會主辦、《南華早報》協辦）。此外，在《金融機構2025》中，榮獲「傑出年度銀行保險公司」及「卓越數碼營銷策略（服務）」殊榮（由《彭博商業周刊／中文版》主辦）。<sup>1</sup>

### 恒生保險

**AA-**<sup>2</sup>  
標準普爾全球評級

### 深獲信賴的財務實力

我們深知，讓你安心至為重要。憑藉卓越的信貸評級與非凡的風險承擔能力，恒生保險擁有堅實的核心競爭優勢，穩健守護你的財富，讓愛與責任世代相傳。

<sup>1</sup> 資料來源：<https://www.bbwhkevent.com/fi2025>

<sup>2</sup> 資料來源：<https://www.spglobal.com/ratings/en/regulatory/article/-/view/sourceId/101654492>

# 於瞬息萬變中 恒守護財富價值

在當前息率波動與市場不確定性加劇的環境下，具備彈性的財富規劃比以往更顯關鍵。財富正跨越地域與世代流動不息，預計至 2030 年，亞太區的高淨值及超高資產淨值客戶家族間，將迎來高達 5.8 兆美元的財富交接浪潮<sup>3</sup>。

這項可預見的財富流轉，不僅為未來世代的家族資產及企業傳承，帶來巨大機遇，亦伴隨複雜挑戰。面對市場變幻與地緣政治，構建穩健的財富結構已成為作為高資產淨值客戶的你的首要任務，以確保資產價值長遠穩定。

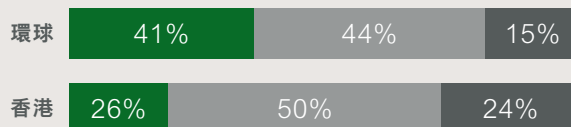
## 策劃財富遠景：讓傳承規劃與實踐接軌

在資產傳承的領域，人壽保險雖備受推崇，但若缺乏周全規劃，數以十億計的資產或將面臨不確定性的威脅。

根據滙豐集團旗下的《滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告 2026》<sup>4</sup>顯示，近四分之三的高資產淨值受訪者深切認同保險的價值，然而將意向轉化為實際行動的比例偏低。目前僅約四成環球受訪者已落實具體的傳承規劃。香港高資產淨值人士在將計劃正式化方面仍然顯得猶豫，僅有 26% 人士有正式計劃，反映出市場在落實意願方面存在顯著差距。

及早填補這項缺口，不僅能確保財富穩健傳承，更能讓你把握主動規劃帶來的資產增值機遇。

### 傳承規劃之旅



資料來源：  
滙豐控股有限公司 — 滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告 2026

<sup>3</sup> 資料來源：McKinsey — Asia-Pacific's family office boom: Opportunity knocks | McKinsey

<sup>4</sup> 資料來源：滙豐控股有限公司 — 滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告 2026, <https://www.life.hsbc.com/our-business/hsbc-life-high-net-worth>



# 與時代同恒

## 專為個人及商業客戶度身訂造的財富策略

恒生保險提供全方位的靈活方案，助你跨地域、跨世代、跨越人生不同階段，實現財富保值、增值與周全保障：

■ 財富傳承與轉移

■ 財富累積與流動資金管理

■ 加強人壽及危疾保障

■ 企業延續策略



## 人壽保險躍升傳承規劃核心，超越遺囑與信託

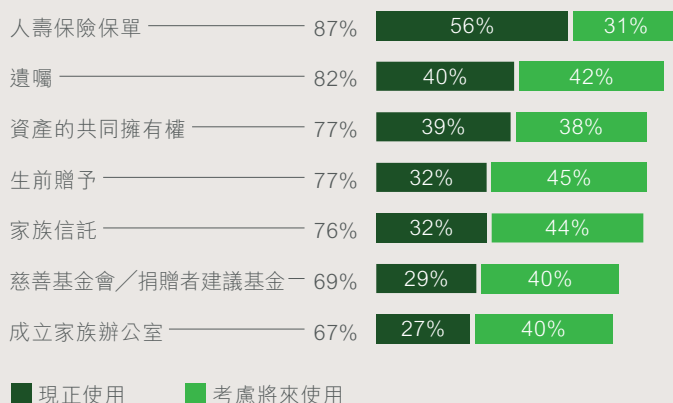
在變幻莫測的全球經濟環境下，人壽保險已成為跨代財富傳承的戰略重心。

根據滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告2026顯示，保險的認可度已超越遺囑及信託等傳統工具，主因在於其能提供更高效、靈活且審慎的財富移轉機制。

憑藉資產保障與增值潛力的雙重優勢，人壽保險能精準應對複雜的傳承需求。高資產淨值受訪者對保險工具的關鍵特質高度重視：其中73%的受訪者看重理賠的確定性，而77%則將私密性視為財富傳承的核心優勢<sup>5</sup>。

### 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。



資料來源：滙豐控股有限公司 - 滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告2026



# 恒常規劃 應對傳承的顧慮

香港及環球市場的受訪者對影響財富傳承穩定性的障礙看法大致一致，主要可分為內部及外部兩類。

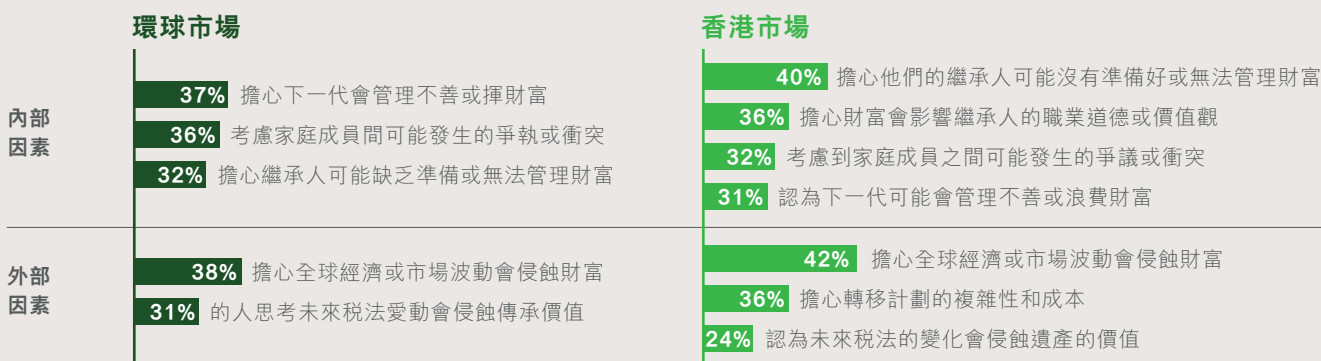
## 內部因素

內部因素主要集中於「下一代/ 繼承人」及「家庭動態」。受訪者普遍擔心繼承人未必已作好準備，或缺乏管理財富的能力；亦憂慮下一代可能管理不善，甚至揮霍資產。此外，家庭成員之間可能因傳承安排而出現爭議或衝突；部分受訪者亦關注財富可能影響繼承人的價值觀或人生選擇。

## 外部因素

外部因素方面，香港及環球市場同樣最憂慮「全球經濟及市場波動」會侵蝕財富；其次為「傳承/ 轉移安排的複雜性與成本」，以及「未來稅制變化」可能對資產及傳承價值造成影響。

基於內部和外部因素對**傳承穩定性**的顧慮



資料來源：滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告2026

# 恒守摯愛 穩健規劃未來

## ■ 財富傳承與轉移

保險是跨世代和諧與資產傳承的重要工具。恒生保險憑藉財富傳承規劃專業知識，致力優化資產跨代傳承交接，守護家族事業的持續經營，讓核心價值與愛世代相傳。

## ■ 資產均衡配置— 實踐公平繼承原則

當家族財富集中於企業經營時，如何於繼承人之間實現均衡分配往往是關鍵。恒生保險透過度身訂制方案解決流動性需求，在不影響企業運作的前提下，確保每位子女獲得公平的資產分配，達成家族財富的平穩過渡。

## ■ 跨世代傳承規劃— 鞏固家族長遠價值

為讓你能自主安排傳承規劃，我們設有靈活的更改受保人及轉移保單擁有權選項，可確保保單無縫傳承至下一代。這不僅是財富的交付，更是為家族建立一個代代相傳、歷久彌新的財富根基。



# 人壽保障

人壽保險不僅是抵禦不確定風險的堅實屏障，更是強化家族財務韌性的核心資產。現代化的多元保單架構，賦予靈活的保費支付選項、財富累積潛力及額外權益。此外，透過整合身故保障支付與年金定期提取選項，保險能有效優化流動性管理。這種兼顧全面保障與高度靈活的特性，使其成為長期財務規劃中不可或缺的穩健基石。



# 危疾保障

面對突如其來的危疾的挑戰，一份具前瞻性的財務藍圖，需要更全面的守護。



# 致力守護企業的可持續未來

## 企業傳承與持續策略

針對企業擁有人對業務延續不斷的需求，恒生保險提供全方位方案，守護企業營運並支持長遠發展：

### ■ 要員保障：

確保企業在核心成員面臨突發事故時，仍能維持財務穩健與業務連續性，實現無縫運作。

### ■ 貸款保障：

要員保障促進財務穩健，從而保障你的信貸記錄，並減低貸款相關的債務對公司持續營運的影響。

### ■ 買賣協議：

協助企業在股東不幸身故或傷殘時，股權能夠順利、無縫交接，保障企業所有權的延續。

### ■ 要員留才：

透過策略性的「保險資助獎金安排」，激勵並留住頂尖人才。





## 問與答

### ■ 如何在不損害核心資本的前提下，構建跨世代的財富傳承？

一份完善的人壽保險計劃，可以協助你穩健增值資產，同時提供全面而可靠的資產保障安排。透過周詳的傳承規劃，可以更順利將家族財富傳承，協助維持核心資產的價值，並將穩固的財富基礎交付下一代。

為確保計劃能長遠切合需要，我們建議定期檢視保單安排，並按家庭需要的變化，和市場環境發展，作出適時調整，令規劃一直保持適切有效。

### ■ 如何降低傳承計劃面臨法律挑戰或繼承爭議的風險？

一般而言，人壽保險保單引起爭議的機會較遺囑為低，且具備更高的私密性，有助確保你的傳承意願得以精準、順利地落實。

### ■ 如何確保傳承計劃具備靈活性，並與現有的信託或企業架構無縫整合？

我們的方案可與你的家族信託、公司持股及現行傳承架構深度對接。同時，保單的設計，能根據家庭結構變動或資產配置改動，靈活進行調整，確保與你的整體財富藍圖完美銜接。

### ■ 若資產以企業股權為主，如何實現子女或受益人間的公平分配？

人壽保險能提供即時的流動性（現金流），讓你在無需出售或拆解企業股權的前提下，透過保單給付平衡不同受益人的權益，實現家族企業的完整傳承與子女間的公平分配。

# 免責聲明

本文件由恒生保險有限公司（「恒生保險」）發佈。以上數據及資料來源自《滙豐保險高資產淨值財富傳承規劃報告2026》（「報告」）。該報告由滙豐集團（統稱「滙豐」）擁有。恒生保險及滙豐不會就你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。恒生保險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。

恒生保險有限公司（「恒生保險」）是恒生銀行有限公司的全資附屬公司，主要業務活動及營運均在香港進行。「恒生保險」為恒生銀行有限公司的商標，所有相關權利均屬恒生銀行有限公司所有。除上述情況外，你不得使用或複製「恒生保險」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、保險、金融產品或服務，或招攬購買或認購。你不應依賴本文件作出任何投資決定。恒生保險不會對你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保險、稅務、資產、信託或遺產規劃決策的依據。請注意，任何投資的資本價值及收入可跌亦可升，你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。若你對本文內容有任何疑問，應諮詢你所在司法管轄區的專業顧問。

未經恒生保險事先書面許可，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。

© 恒生保險有限公司 2026。版權所有。保留一切權利。



