

我想成立慈善基金
幫助更多有需要嘅人

希望屋企人將來
唔駛為錢擔心

多元傳承不失方向
「傳程」由您指示

等Jayden成年後
啲錢可以去到佢手上

就算我唔喺身邊，
Momo一樣有人錫

Take care好自己
要先為將來準備好醫藥費！



為人父母… 幾時先至諗 傳承？



有資產留低就得， 所以唔駛急？



72% 的資產持有人
認為公平分配資產具有挑戰性⁽ⁱ⁾



68% 的資產持有人
擔心資產傳承時出現混亂，
期望整個過程順利進行⁽ⁱ⁾



在香港

不少家庭擁有樓宇、股票、強積金等資產，若無清晰的傳承安排，資產分配就只能依照法律進行，不慎拖延，甚至錯配，亦未必符合您意願，甚至會引起各種憂慮。

- 子女未成年，擔心「一夜發達」會出事？
- 多名子女如何平均分配資產？
- 萬一家庭成員一齊出事，由誰繼承資產？
- 離婚或再婚，資產會轉落「外人」手上？

有資產，只是起點；
如何安排，才成就傳承



點樣分？幾時俾？俾幾多？ 都需要清晰規劃。



遲啲先諗， 反正未到健康告急？



近40%
港人以「健康狀況良好，
未諗過要訂立」
為主因忽略傳承安排⁽ⁱⁱ⁾



既年輕又健康的您，自然希望在需要實行傳承規劃時才仔細思考及逐步安排，畢竟目前並無迫切需求。然而，一旦不幸遇到疾病危機，才會真正意識到其重要性。



需要支援時
臥病在床，錢在銀行



保單無人接手
資產無交接安排



不幸失去能力
無法事後補救

健康狀況穩定良好，
正是及早規劃傳承的理想條件



即使將來計劃有變， 傳承規劃仍隨您而變！



安達傳承守創 儲蓄保障計劃V

傳承節奏由您自主，
更可隨時調整

周全的跨代傳承規劃方案，
締造跨代傳承，連綿不息。

- 更改受保人¹
- 指定繼任受保人選擇¹
- 指定繼任持有人²
-  市場罕見
- 保單暫管服務^{3,4}
- 部分退保價值轉換^{3,5}

提供多項靈活選擇^{3,5}，
確保您按個人所需
規劃人壽保險金支付。

- 一筆過支付
- 全額或部份分期支付
- 保單延續選擇

資料來源：

(i) UBS Investor Watch Global insights: What's on investors' minds · 2022年 · <http://bit.ly/4p20YvA>

(ii) 社企 <安心三寶> 隨機抽樣調查公佈 · 2023年 · <http://bit.ly/466OsTT>



沒有子女， 就唔需要 傳承？



傳承，不止是「如何留」， 更是「如何用」？

香港男性和女性的平均預期壽命分別為**82.8歲**及**88.4歲**⁽ⁱⁱⁱ⁾，即退休後的資金需要長達**20**年之久。
準退休人士平均擁**545萬港元**才感安全^(iv)



傳承不僅是留下資產，更在於如何運用每一分財富，不論為自己創造退休自由、支持父母、撫養寵物、甚至建立慈善資金，傳承藍圖由您親自定義！

- 如何安排資產支持您追尋夢想？
- 想建立退休收入，維持自主生活？
- 即使老年失去部分自理能力時，如何確保生活仍安享無憂？
- 甚至預留經費做一個自己喜歡的告別儀式？

完善的傳承規劃
成就您主導每一分資產的運用



讓您自主當下 按理想實踐您的未來藍圖。

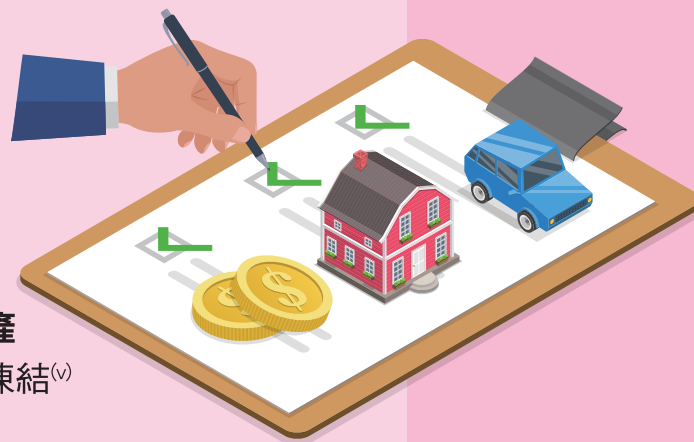


誰替您執行？誰可信任？



只有**20%**
香港成年人已立遺囑^(v)

預計2038年
高達**6,000億港元**資產
或會因未做傳承安排而被凍結^(v)



對於單身人士，最大憂慮可能係無一個
「可信又合法」的執行人選

- 沒有法定繼承人？
- 伴侶、朋友無法律地位？
- 親人未必了解您的個人意願？
- 若要等待直至將來擁有法定伴侶，再安排會否太遲？

只要您有意願，
就需要傳承



讓您親自主導資產分配及運用， 盡在掌握之中。



安達傳承守創 儲蓄保障計劃V

兼備靈活提取選項
與財富增值，
未來持續發揮影響力，
成就自主生活節奏！

- **攻守兼備**
有效規劃財富增值，對抗通脹
- **多項提取選項**³
資金調配更具彈性
- **年金選擇**^{3,5}
提供穩定的退休入息

註：

- 「您」或「您的」是指保單持有人。
- 除特別註明外，有關各詞彙的定義，請參閱保單條款。保單所有其他條款及細則均維持不變。
- 本單張的資料取自安達人壽相信為可靠的來源及只供參考用，然而，安達人壽並未獨立核實有關資料。安達人壽並不對有關資料的準確性及完整性作出保證、陳述或擔保，及不對有關資料承擔任何責任。任何人士因信賴這些資料而招致損失，安達人壽概不負責。

資料來源：

(iii) 衛生署健康統計數字，2024年： <http://bit.ly/4fX6smU>

(iv) 香港人「儲蓄安全感」指標調查，香港存款保障委員會（存保會），2024年： <http://bit.ly/4mG9kqS>

(v) 社企《安心三寶》隨機抽樣調查公佈： <http://bit.ly/4fX6wmE>

備註：

1. 申請必須符合我們不時決定當時適用的核保規定及任何由我們按單獨酌情權不時釐定當時適用的其他規則。
2. 您的保單的擁有權權利將會在保單持有人身故或被診斷患有指定疾病後全歸繼任持有人所有。詳情請參閱保單條款。
3. 申請須符合我們不時釐定適用的行政規則。有關該等行政規則的詳細條款及細則，請參閱相關產品資料概要。

4. 倘若保單是為年齡未滿 18 歲之子女而設，您可指定1名子女為繼任持有人，並委任1位臨時保單持有人，在子女達到您所設定的指定年齡之前以有限的權利管理保單。同時，您亦可預設子女如達到某個歲數，安排提取資金。
5. 指定的行政安排不屬於產品特點。



成就 每一種生活

CHUBB®

聯絡我們

安達人壽保險香港有限公司
香港銅鑼灣告士打道 311 號
皇室大廈安達人壽大樓 35 樓

🌐 life.chubb.com/hk

☎ 2894 9833

以上提及之產品受條款及細則約束，內容並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品介紹冊及保單條款。

本單張乃資料摘要，僅供一般參考之用，不應視作專業意見、建議及並非保單的一部分。有關各詞彙的定義，請參閱保單條款。我們會不時修訂本單張並成為保單條款的一部分，應與涵蓋更多產品資訊的其他資料一併閱讀。此類資料包括但不限於載有主要產品風險的產品介紹冊、載有詳細條款及細則的保單條款、利益說明（如有）、保單文件及其他相關推銷資料，這些資料可因應要求提供。如有需要，您亦可考慮尋求獨立專業意見。

本單張只可在香港分發，並不構成向香港境外地區出售保險產品的要約、游說購買或提供保險產品的邀請。

「安達人壽」、「我們」或「我們的」是指安達人壽保險香港有限公司。

© 2025安達。保障由一間或多間附屬公司承保。並非所有保障可於所有司法管轄區提供。Chubb®及其相關標誌乃安達的受保護商標。

2025年8月

202508/HRE HRF Concept Kit (Legacy)/CH/CM