

凭智慧 资产传承后世



HSBC Life
汇丰 保险

目录

前言 2

第一章 3 - 4

财富传承 是算术 更是艺术

- 人生理财阶段 贯通起承转合之道
- 理性理财 突破华人传统观念
- 富裕人士才需要规划传承？

第二章 5 - 8

自定最佳资产传承方式

- 多角度一览本港资产传承工具
- 妥善留传数码资产
- 网上遗嘱服务加速办妥申请
- 善事贡献社会 惠泽后人

第三章 9 - 12

「段落式」传承 崭新概念 延展家族财富

- 提早规划财富传承的优势
- 段落式传承的好处
- 协助下一代迈向目标

第四章 13 - 14

规划资产知一事 长一智

- 无论身处何地 首先了解自己「税」数
- 驾驭6大风险 财富世代相传

第五章 15 - 16

传承智慧 比金钱更珍贵

- 200年坚守初衷
- 散播财富智慧种子

第六章 17 - 20

个案分享

- 传承有法 世代聚富及分配计划
- 规划累积、均分资产，效果一目了然

第七章 21 - 24

专题访问

- 百年品牌后人 创写家业新篇章
- 姊妹掌舵 合力传承手牵手

结语 26



前言

传承资产，对大部分长者而言，等同立遗嘱。身处华人社会，很多家庭避谈此等事情；即使表面上开明讨论，行动上，总是一拖再拖，引发连串不必要问题。

凡此种种，实属迷思及对资产传承一事衍生之偏颇见解，在这个年代已不合时宜。

遗嘱，不过是众多资产传承工具之一。本专刊将为大家开阔思维，提供各种可衡量及切合个人需要的传承工具，例如，保险也是一款优点繁多的传承财富选项。

文章有起承转合，月亮有阴晴圆缺。领悟这千古不变的道理，接受这逆转不了的自然定律，您自会泰然自若，把重心倾向下一代，明白财富传承规划，宜早不宜迟。除此以外，我们将介绍一套崭新的「段落式」传承方式，优点更多，或许更切合现今香港人需要。

此外，人生或会把我们带到不同境地，谁可肯定未来10年，甚至下一代会在哪里定居？然而，不同地方的税种/税率也有差异，须要细心规划，才可如愿把财富传承后世。

假如您的家族成员众多，更要传承家族生意，便要考虑各家族成员种种行径所引发的不同风险，以确保传承顺利。

传承，除了金钱、生意之外，是否还有些肉眼看不见、但意义更深邃的价值呢？而传承，除了因循复制，是否容许后代融会、突破，再求新呢？对于正在部署传承的人士，有关讨论可能带来一点重要启迪。以下更有个案分享及专访等章节，以助参考及计划未来。

财富传承 是算术 更是艺术



芸芸理财模式中，财富传承是最难掌握的一课。

这并不意味它牵涉任何高深科学理论，反而是牵扯了太多当事人不必要的情情结，令理财这回事变得不甚理智。

当一道算术题掺杂了不必要的恐惧、忌讳与离愁别绪，便会导致当事人拖延、回避，不去正视情况。万一大病或意外来袭，辛苦一辈子所赚取的财富，便不能按时、按意愿，一一分配给子孙；更严重的是，一向融洽相处的家族成员，可能因先辈未有及早部署传承方案，而导致不和，甚至对簿公堂，那就完全违背了财富传承的真谛——让和谐永续。

人生理财阶段 贯通起承转合之道

想将传承任务办好，当事人首先要理性看待这回事，以专业理财角度重新审视。

综观人生不同阶段，犹如故事发展，每一段落均有不同际遇。明白到这本是万物循环，一切都自然如是，就会泰然处之，以理性态度，把财富传承做好。



起始时，我们进入社会某行业学习、打拼。



承接，是累积经验、人脉、技术和金钱。



转，可理解为大胆创业、用心经营、细心守业。



合，自然是在家族内物色合适继承人，并加以栽培、教导，启发下一代善用家族财富，将事业发扬光大，甚或青出于蓝，达致利己利民，就是传承的终极意义。

理性理财 突破华人传统观念

当个人传承观念理性化后，待办的事情还有很多。

因此，我们在下一章罗列不同传承工具，助您客观了解其利弊，从而为自己挑选最合适方案；明白传承工具不限于遗嘱，数码的、虚拟的，也可以是价值连城的资产。

谈到写遗嘱，亦有很多人误解或忽略的要点，以下列举一二。

香港人在外地持有物业，并利用遗嘱传承资产^{1,2,3}

即使已立遗嘱，亦未必适用于其他国家。由于各地对遗嘱订立程序有不同法律要求，无论该国实行普通法或民法，都应咨询独立专业人士，决定是否于当地另立遗嘱。不同国家对于名下物业有不同处理方式，例如：



英国物业

香港法庭签发的遗产承办书可在英国加签，继承资产的过程相对简单



泰国物业

遗嘱须经泰国法律承认，否则失效



加拿大物业

遗嘱须经官方认证，确认真实，方可生效



澳洲物业

任何遗嘱均须向当地最高法院申请认证，方可执行

订立新遗嘱时未有厘清原有遗嘱

移居到外地的人士，人生遇上了不同的遭遇，再立新遗嘱也不足为奇，但要切记：每次订立新遗嘱，都要厘清应否撤销原有遗嘱，或以新遗嘱取代在其他国家订立的遗嘱。曾经有人在南非订立新遗嘱时，错将其他遗嘱撤销，结果只有南非遗嘱有效，然而，南非的遗嘱只处理当地的资产，令其他资产不能根据原先的遗嘱分配¹。

当您可理性看待传承、选对传承工具、提早部署，在第三章，我们更会介绍一套原创策略：「段落式传承」，务求助您既可自保，又能为后代带来最大裨益。

富裕人士才需要规划传承？

一般人可能认为，规划传承是富人专利，其实于以下情况亦有需要：



希望根据个人意愿，将资产顺利分配予指定继承人



虽然资产不多，但子女年幼，未能独立处理



家庭结构较为复杂



拥有本地及海外资产



须缴付遗产税

无论拥有多少财产，都应审视个人情况及环境变迁，及早规划。港人经历数年疫症及前景未明，更多新一代开始关注资产规划，有义务律师指出，近年有不少年轻人立遗嘱，年纪低至20岁左右⁴，反映大众观念有所转变。

1. 明报：遗嘱非有钱人专利（2021年11月15日）

2. LegalWills.ca: Probate in Canada - What it is, what it costs, how to reduce fees

3. SBS：拥有跨国资产，订立遗嘱时不可不知（2021年5月27日）

4. 明报：立遗嘱做善事，也给世界留下一点（2022年3月6日）

自定最佳资产传承方式

期望达成心愿，首先要悉心计划，配合个人需要而选择方法。在港人熟悉的人寿保险、遗嘱、信托等传承方案以外，近年有更多人士留意家族慈善基金及网上遗嘱等方式，务求有效分配财产，提升效益。

多角度一览本港资产传承工具

一般人对于不同资产传承方案，可能有所涉猎，但对于有关注意事项则未必了解。参考以下扼要说明，可细心拣选合适方法。

资产传承工具	人寿保险	遗嘱	信托
要点	<ul style="list-style-type: none"> 以人寿保险分配资产，比物业或其他资产灵活自主。 受益人不一定是直系亲属，部分保险公司更可包括非同居伴侣及同性伴侣等。 可设定分期发放身故赔偿，防止受益人过度挥霍，提供长远保障。 	<ul style="list-style-type: none"> 立遗嘱人可随时修改遗嘱内容，改变遗产分配方法。 	<ul style="list-style-type: none"> 将遗产交由信托人或公司管理。 可防止信托人以外人士变卖资产。 可指定受益人分阶段取得财产，以免挥霍⁶。
流动资金	<ul style="list-style-type: none"> 本港人寿保险受益人可直接取得身故赔偿，毋须经过遗产承办程序而冻结资产，保持充裕流动资金。 	<ul style="list-style-type: none"> 于申请遗产承办期间，须冻结及清点遗产，继承人如须依赖有关财产，生活可能受影响²。 	<ul style="list-style-type: none"> 本港信托年期可长达数十年，一经启动，难以撤销及提取资金⁶。
资产保值	<ul style="list-style-type: none"> 部分人寿保险具有储蓄成分，并可获享非保证红利及奖赏，累积保单现金价值。 个别寿险计划可锁定保单价值，确保财政稳健。 	<ul style="list-style-type: none"> 不具资产保值功能。 	<ul style="list-style-type: none"> 部分信托人透过专业投资，务求令资产保值。委托人可指明投资于股票、债券或地产等不同范畴⁶。
费用	<ul style="list-style-type: none"> 视乎不同人寿保额而定，一般不设额外手续费。 	<ul style="list-style-type: none"> 订立遗嘱收费视乎情况而定，请向律师查询详情及寻求专业法律意见。 	<ul style="list-style-type: none"> 成立信托，每间银行收费不一；每年更须缴付持续管理费，约占信托资产1%至2%⁷。
取得遗产所需时间	<ul style="list-style-type: none"> 一般可于数星期内完成身故索偿手续（须视乎情况及保险公司而定），比较遗嘱取得遗产所需时间较短。 	<ul style="list-style-type: none"> 遗嘱执行人须申请遗产承办书方可取得遗产，一般简单情况下，可能需时5至7个星期³。 	<ul style="list-style-type: none"> 信托成立时间视乎资产复杂程度而定，成立后即可安排分配财产。无论委托人身故前后，均可如常运作。
潜在风险	<ul style="list-style-type: none"> 根据《破产条例》，受托人可将破产人有权获得的所有财产（包括人寿保险保单）收归其保管¹。 若于已缴保费未达盈亏平衡前终止保单，可能引致损失。 	<ul style="list-style-type: none"> 若有人质疑遗嘱法律效力，遗产受益人可能须证明立遗嘱人于草拟及签署遗嘱时的意愿及精神状况⁴。 即使已立遗嘱，法庭亦可根据《财产继承（供养遗属及受养人）条例》，下令将部分遗产分予特定家族成员或受养人⁵。 	<ul style="list-style-type: none"> 信托市场透明度有限，有关服务、收费及条款，应向独立专业顾问征询意见。 若有关公司倒闭，信托指示将受影响。

1. 香港法例第6章《破产条例》

2. 香港经济日报：了解遗产的处理方式（2021年5月12日）

3. 高等法院《遗产承办法庭服务简介》（2020年5月）

4. 香港大学法律及资讯科技研究中心社区法网：订立遗嘱的手续是什么？（2020年2月25日）

5. 香港大学法律及资讯科技研究中心社区法网：遗产承办（2020年2月25日）

6. 香港财务策划师学会：遗产策划

7. 香港经济日报：富豪订立家族信托有咩好处？收费又点计？（2020年5月27日）



资产传承工具	保险信托	馈赠	持久授权书
要点	<ul style="list-style-type: none"> 可按委托人意愿分配资产，设定继承人收款方式及时间，配合不同人生阶段所需⁸。 毋须经过遗嘱认证程序而冻结资产⁸。 如继承人尚未成年，独立信托人可监督其监护人⁸。 	<ul style="list-style-type: none"> 馈赠不限亲疏，可将一份挚爱赠予指定家人，亦可捐助慈善团体，造福社会。 有关馈赠契约条件及要求，应咨询法律及财务专业人士。 	<ul style="list-style-type: none"> 可委任多于1位受权人，以免家人（例如年老配偶）代理事务时，须独力面对困难及繁琐程序¹¹。
流动资金	<ul style="list-style-type: none"> 委托人在世时，保险信托处于备用状态，未注入任何资产，保留更多资金可灵活调动⁹。 	<ul style="list-style-type: none"> 不适用。 	<ul style="list-style-type: none"> 不适用。
资产保值	<ul style="list-style-type: none"> 视乎有关人寿保险保单表现。 	<ul style="list-style-type: none"> 不具资产保值功能。 	<ul style="list-style-type: none"> 不具资产保值功能。
费用	<ul style="list-style-type: none"> 保险信托成立费用视乎有关公司而定。启动后方开始收取管理费用（每年收取约资产净值1%以上），有助节省成本⁹。 	<ul style="list-style-type: none"> 馈赠过程不涉及费用。 	<ul style="list-style-type: none"> 由律师及注册医生订立持久授权书，收费视乎情况而定，请向律师及有关人士寻求意见及查询详情。
取得遗产所需时间	<ul style="list-style-type: none"> 对于存款及保单等简单资产，最快1至2星期可成立信托。由备用至启动信托的时间视乎身故索偿手续而定。 	<ul style="list-style-type: none"> 由于已馈赠资产，因此毋须再经遗产承办程序。 	<ul style="list-style-type: none"> 由于持久授权书须于授权人失去精神行为能力时生效，因此未能预计时间。
潜在风险	<ul style="list-style-type: none"> 由于人寿保险受益人是信托公司，若有关公司倒闭，继承人将受影响。 	<ul style="list-style-type: none"> 于离婚诉讼中，若其中一方意图借财产处置安排（包括馈赠契约）令对方的经济资助申索失败，法庭可颁令撤销有关财产处置¹⁰。 如财产授予人破产，破产受托人可追回已馈赠的财产¹。 	<ul style="list-style-type: none"> 于医生见证下签署持久授权书，仍未具法律效力；须由律师见证签署并于高等法院注册，方可获官方承认¹¹。 一般持久授权书只于授权人失去精神行为能力时生效，情况特殊；如恢复有关能力，亦可能撤销授权¹¹。 一旦授权人破产或身故，持久授权书即告无效¹¹。

8. 香港经济日报：结合人寿及信托的法律工具（2021年4月10日）

9. BBC：银发商机在眼前（2016年7月12日）

10. 香港法例第192章《婚姻法律程序与财产条例》

11. 律政司《持久授权书一般资料》

妥善留传数码资产

置身数码时代，部分资产亦由实在变成虚拟。数码资产一般是储存于电脑的档案，包括：



虽然数码资产的实际价值见仁见智，但已成为可供传承的个人资产，应留意如何稳妥传承。

以大众拥有的网上账户为例，Google及Facebook等用户可预先将登入资料告知亲人，或自定闲置期限、账户代理人等，自决传承方式。如使用iPhone，可利用数码遗产功能，指定多至5位人士接管iCloud账户及个人资料，继承数码资产¹。

虚拟货币及数码艺术作品更以区块链科技提供独一无二的身份认证，资料一经上载，便无法篡改或遗忘，并可永久追溯买卖及传赠纪录²。拥有人须保存有关电脑档案或密码等，方可顺利传承资产。

网上遗嘱服务加速办妥申请

鉴于传统遗嘱订立过程繁复，有资讯科技人员创立网上遗嘱公司，客户只须于网页填妥个人资料、遗嘱内容（例如遗产执行人、资产分配比例）及资产清单等，最快15分钟即可递交申请³。大部分手续于网上完成，减少亲身前往律师楼办理，可减轻心理压力。

约两个工作日后，客户可取得遗嘱及资产清单等文件；与见证人签署遗嘱，即具法律效力。当事人亦须明白，正因为手续简易快捷，更应审慎安排，确保符合个人愿望。

此外，本港法例规定，任何年满18岁人士均可订立遗嘱⁴，陈述心愿，拥有一定财产的港人可考虑使用网上遗嘱服务，实行资产规划。

1. unwire.hk：iOS 15.2正式推出新数码遗产+Apple Music语音点播计划（2021年12月14日）

2. 香港城市大学：区块链，电子商贸的革命（2018年）

3. 信报：女律师感慨争产，科技简化立遗嘱，创网上平台（2022年5月9日）

4. 香港大学法律及资讯科技研究中心社区法网：如何订立遗嘱（2020年2月25日）

善事贡献社会 惠泽后人

根据调查显示，大中华区有30%家族后人积极参与公益善事⁵，不但为继承财产作好准备，更分享家族核心价值。不少人士成立家族慈善基金，令资产拥有法律身份及独立管理。基金资产由现金、股票、物业、收藏品、知识产权，以至捐赠及借出的资产，规模庞大，须由专业人员管理及善用。

以慈善基金传承资产，须紧记：

» 物色经验丰富的资产管理人。管理人必须了解家族慈善宗旨，并具雄厚实力，支持长远承诺。

» 家人之间应保持沟通，有助众人于业务初衷及价值理念达成共识，一同面对各种挑战。

» 尽早规划，有助解决难题，逐步创造成果。

为后人管理家业，培训亦不可缺少，例如安排下一代往外国接受训练、教育及就业，巩固根基。

世界各地都有善人善举，更有名门望族捐出大部分财产，去年毕菲特将名下40亿美元巴郡股份捐赠5间慈善机构，多年合共捐出善款455亿美元⁶，可谓慈善股神。

香港人一向为善最乐，富豪做善事不在话下，艺人明星亦不甘后人，例如唱作歌手梁嘉茵（Serrini），于港大博士班毕业后设立「梁嘉茵奖学金」，帮助师弟妹就学⁷。虽然未有子女继承财产，但个人价值观同样值得薪火相传。



5. 明报：富二代积极参与慈善事业（2022年12月19日）

6. 香港经济日报：巴菲特捐40亿美元巴郡股份予5间慈善机构，累计捐赠455亿美元（2022年6月15日）

7. 明报：「梁嘉茵奖学金」要求GPA至少3.3（2021年10月18日）

「段落式」传承 崭新概念 延展家族财富



何谓段落式传承？一般财富传承可一次过完成，而段落式传承则分阶段继承财富，把握传承最佳时机。

数年前浸大调查显示：55岁以上香港人中，逾75%没有透过正式途径（签立遗嘱、持久授权书或设立信托等）管理财产¹。而中国2.2亿老年人中，只得1%已立遗嘱²。

华人向来爱储蓄，更有「好天收埋落雨柴」的理财哲学；然而，观乎一众长者，似乎均流于懂收不懂放的偏颇，视传承资产为忌讳，往往不断拖延。一旦意外病逝，任何生前所积累的财产，最终不能按意愿及时分配至心爱挚亲手上，着实令人唏嘘。

第一章已谈及，要把传承做好，应先摆脱传统华人情感包袱，理性而为；至于实践，若然做到「提早规划+段落式传承」双剑合璧策略，则更臻完美。

1. 香港浸会大学社会科学研究中心：《安老信托服务需要》调查研究结果发布会（2018年6月2日）

2. 香港经济日报：冲破禁忌订遗嘱，保障自己与至亲（2022年5月21日）

提早规划财富传承的优势



用时间严选最合适工具

坊间的传承工具，常见的都有6至7种，应提早部署，以备足够时间搜集资料，以至征询律师及财务顾问等专业人士，从而找出最适合自己及后人的方案。



以时日衡量下一代操守

在这女多男少、结婚及生育率偏低，但离婚率上升的世代，提早部署传承，将有更多时间思索：子女的配偶是否值得获赠财产；又或者，自己一旦离去，子女配偶如获分配遗产后，会否提出离婚。此等牵涉人格道德操守之风险，均须加以时日观察衡量。总之，透过时间，研磨出最公平的分配方案，令后人永续和谐。



家族智慧，传承需时

相比财富，传承家族或本土技艺，绝非一时三刻可成。例如：祖传跌打、武术、地道厨艺、音乐及搭棚技术等，即使找到有兴趣学习的家族成员，亦最少要十年八载，方可顺利传承。



让时间造就财富潜力

如果传承工具牵涉家族信托存款、保险，甚至投资，越早开始，自然越能发挥时间带来的增幅，如复息效应，又或是经济增长长期带来的回报等。

段落式传承的好处

段落式传承的精髓，在于把财富分批、分段传承，做到不早也不迟，对先辈与后人，发挥最公平原则。



平衡「不孝风险」

众所周知，香港人已连续多年拥有全球最长平均寿命³，而生活成本则属全球第4高⁴。换句话说，先辈于在生时过早把财富全数传承予下一代，会失去安全感；一旦子孙出现「不孝风险」，便有临老过不了世之虞。因此，财富传承，虽不能太迟，也不能过早。



平衡「长寿风险」

我们从小都会祝福长者「长命百岁，寿比南山」，更意料不到香港人可超越日本人，连续多年荣膺全球最长寿宝座。长者有投资的保单、年金、逆按等，其实大部分只涵盖至100岁，香港生活成本长期领先全球，说不定，廿年后，港人平均寿命已超越100岁。这项「长寿风险」不得不防，又一理由，说明财富传承不能过早。



平衡「通胀风险」

通货膨胀一直蚕食现金的购买力，数年来新闻经常提及的「超级通胀」更为吓人^{5,6}。由1922年开始，超级通胀先后于德国、俄罗斯、罗马尼亚、中国及委内瑞拉等地肆虐。速度之猛、程度之惨烈，俨如恐怖片。说明过早完成财富传承之危险，以及资产组合不能太单一，须不时重新配置，平衡风险。



平衡两代不同需要

当长辈已达传承之年，可考虑移居往生活指数较低的地方，以保家族财富。另一方面，牵涉到新一代人生阶段、需要金钱达成的梦想，却又不能等，必须于财富拥有人在生时，分批完成规划，包括教育、职业培训、创业、结婚、置业及移居等。

3. Yahoo!新闻：香港连续7年蝉联全球最长寿地区(2021年9月8日)

4. Yahoo!新闻：全球生活成本最贵城市香港排第四，纽约新加坡并列第一(2022年12月1日)

5. 香港经济日报：委国年底通胀达1,000,000%，一罐可乐随时卖近10亿？(2018年7月24日)

6. 维基百科：恶性通货膨胀(2022年10月21日)

协助下一代迈向目标

前文早已强调，传承真谛，就是让和谐永续。家族财富掌舵人除可透过合适传承工具，令财富生生不息，更要做到公平公正，使每个家族成员于人生关键时刻，都能适时得到所需资金，达成人生愿望，真正发挥金钱最美丽之功能：

栽培潜力下一代

本地教育费用不断上涨，外国知名大学更不用多说。后人资质聪颖，加上家族有能力的话，拣选学科与学府，绝不应退而求次。

较前卫开明之家族，则可能力排众议，认为攻读传统大学，已不能像以往般，提升社会竞争优势。他们愿意让子女冒更大风险，愿意动用更多资源，栽培后代成为未来足球新星/职业网球手/高尔夫球手/电竞选手/演艺新星/赛车手/钢琴家等，此等选项，除了昂贵学费之外，更有严格年龄限制，也是等不来的财富传承。

成就人生大事

虽说全球结婚率下降，但大家族，尤其是华人，总爱热闹，偏好开枝散叶。随着疫情减退，可再大排筵席，蜜月旅行亦无大限制，这些不能等的开心支出，相信家族主事人亦乐意助一臂之力。

成家立室，自然有置业或移居需要，这方面，最需要上一代财力达成愿望。大家族成员众多，如家族基金持有大量收租物业，宜趁成员达适婚年龄时询问其意愿：留港的，可把物业转至成员名下；移居的，则可变卖物业折现；尽量避免作任何一厢情愿的假设。

创业场上大展拳脚

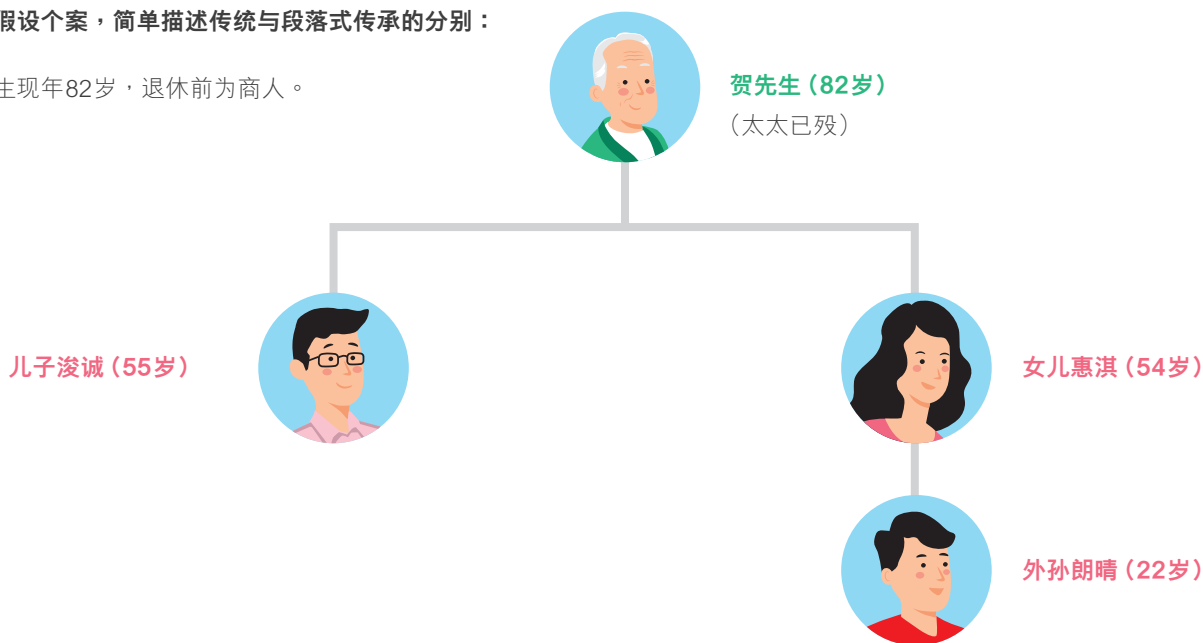
廿多年来，全球冒起众多初创公司及独角兽企业，与社会/科技/资金趋势有莫大关联，均属不等人的关键时机。将来机会再出现时，如获家族财力支援一把，说不定亦可成一番大业！

随时间认证人性，调整规划更富弹性

执行初段财富传承后，可观察子女「孝顺度」及子女间「和谐度」有否显著变化，从而调整中、后段财富传承之数额/比重/方式。这是「段落式」传承的最大优点。

以下假设个案，简单描述传统与段落式传承的分别：

贺先生现年82岁，退休前为商人。





以上简单事例足以证明，传承必须及早部署，分段执行，方可配合子女不同阶段需要，适时帮助，带来更大得益。

规划资产知一事长一智

以上章节介绍过不同资产传承方式，无论什么方法较为适合自己，仍有重要事项不可不知，包括各种税项及风险因素。

无论身处何地 首先了解自己「税」数

近年不少港人选择移居外地，体验异地文化及生活滋味，当中不乏拥有财富潜力人士，思考如何有效理财之余，亦关注自己税务责任及资产传承事宜。例如，移居后若想保留或变卖香港资产，是否须缴付两地税项？

物业资产增值税

部分计划移居的港人本身持有香港物业，若选择保留物业，将来卖出时可能涉及资产增值税。以英国为例，须缴付高达28%资产增值税¹，实在不容忽视。若子女继承资产，可能要缴纳遗产税。如想了解如何管理资产及提升效益，应就个人情况咨询税务专家，寻求最佳方案。

遗产税

虽然本港已于2006年取消遗产税，但不少热门移民国家征收遗产税或不同税项（例如增值税、所得税或赠与税等），比率各有不同，大约由10%至50%左右²，值得周详计划。欲知详情，可浏览各国税局网站或向专业人士查询。

馈赠资产可免遗产税？

答案是不一定。虽然在部分国家，纳税人于逝世数年前赠予他人的资产可免缴遗产税，但仍有一定课税期。例如英国根据7年规则，可追溯离世前7年内馈赠资产，征收8%至40%遗产税；7年或以上则毋须缴付遗产税³。

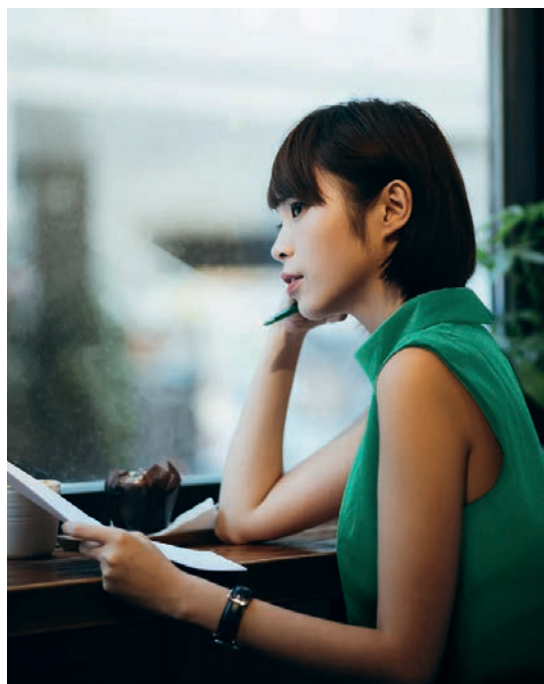
英国遗产税7年规则³

馈赠资产与离世日期相距年数	遗产税税率
0至3年	40%
3至4年	32%
4至5年	24%
5至6年	16%
6至7年	8%
7年或以上	0%

台湾亦有类似法例，根据官方资料，如纳税人过身前2年内馈赠资产，同样纳入遗产计算⁴。总而言之，应详细征询税务专家，部署完善传承计划，为下一代编织美好时光。

管理香港资产

上文谈及移居后管理香港资产，可考虑授权第三者代为管理，包括地产租务、报税、股票及基金投资等，部分跨国公司专业团队可24小时为您效劳，不受时区限制，助您把握先机⁵。



请观看短片及参考有关税务资讯

1. Yahoo!新闻：移英后沽货或需付增值税，最高28%（2022年4月16日）
 2. 主要移民国家税局网站
 3. 英皇陛下税务海关总署：How Inheritance Tax works: thresholds, rules and allowances
 4. 全国法规资料库：遗产及赠与税法（2021年1月20日）
 5. 信报：利用法律工具管理跨境资产（2021年8月28日）

驾驭6大风险 财富世代相传

拟定家族资产传承计划，本是应对突然事故的方法；然而计划本身亦可能受不同风险影响，难以顺利执行。此外，数年来市民经历疫症及面对各种未知因素，应如何驾驭风险，策划传承资产？

家族资产传承风险	对策
 <p>家人健康风险 即使有长远传承大计，疾病亦可随时影响健康，阻碍计划实行，或许带来更大财富损失。</p>	<p>防患未然，可考虑合适人寿、医疗及危疾保障计划，应对有关病患风险。</p>
 <p>公私资产混淆风险 部分企业未有清楚划分公司财产与家族私人财产，当公司遇上亏蚀、违约或破产时，有可能波及家庭，损耗不少家财。</p>	<p>解决方法之一，是成立家族信托，将部分资产隔离⁶，独立管理，不受企业风险影响；并可防止财富遭侵食，坚持资产传承理念。</p>
 <p>个人债务风险 若个人出现债务危机，可能牵连家族资产，承担种种债项。</p>	<p>于危机未出现时，可将部分财产分配于保险或信托，由专家独立管理，确保有效传承⁷。</p>
 <p>规划失时风险 无论分配资产或安排继任人选，均须及早周详部署，及时执行传承计划，否则可能引致混乱，甚至破坏家族和谐。</p>	<p>应对风险，可借人寿保险选定不可撤换受益人，任何人想修改，须经有关受益人同意⁸。越早规划，越可达致各人满意方案，分享家族成果，共创光辉未来。</p>
 <p>夫妻不和风险 世事难料，婚姻关系亦然。法例规定，任何人士如订立遗嘱后再婚或结婚，有关遗嘱将自动失效⁹，直接影响原有传承计划。</p>	<p>若感情关系有新转变，可重新审视财产规划，例如修订遗嘱，或选择以寿险计划传承资产。</p>
 <p>后人花光财产风险 下一代继承遗产后，如不善理财或染挥霍陋习，可能耗尽前人基业，令家族失去荣誉。</p>	<p>应教育子女财富观念，配合适当传承工具：个别年金保险计划兼备身故赔偿，并可选择定期收取款项，协助后人改善理财习惯。</p>

家族财产仿如大树庇荫，无可替代。这一代致力将珍贵资产传赠后世，关键在于深思熟虑，尽心实现理想大计。

6. 香港经济日报：香港信托与内地信托的差别（2021年4月8日）

7. 安永：保险—降低财富传承八大风险的因应利器（2020年5月5日）

8. 香港大学法律及资讯科技研究中心社区法网：「可撤换受益人」与「不可撤换受益人」有什么分别？（2020年2月26日）

9. 香港大学法律及资讯科技研究中心社区法网：遗产承办（2020年2月25日）

传承智慧 比金钱更珍贵

家族开枝散叶，自然希望财富代代传承，但后人更需要的，是管理财富及家业的智慧，令富裕延续不断，甚至持续增长。

欧洲有皇室成员不幸辞世，根据遗嘱，将部分资产平均分予两名儿子，并规定25岁后方可取得，以免过早动用财产，更可累积投资收益及利息¹。妥善安排，令儿子承袭理财睿智，善用财富。本港亦有商贾名人于遗嘱指明，子女须满一定岁数方可取得资产，目的同出一辙。

授后人以鱼，不如授之以渔。

白手兴家的第一代，许多是由零开始。他们在时代巨轮驱使下，在最合适时机，发扬祖传医术、技艺，或独特烹饪技巧、饮食秘方等；于毫无资本后盾时，凭魄力与毅力，一点一滴、一碗一碟地扩展生意，不但养活一家人，而且孕育出国际知名的大家族，横跨一至两个世纪。

所以，值得传承的，绝不止于金钱，更有累积多年的经验智慧。

200年坚守初衷

百年品牌，中外都不算太多；延续200年的，更属凤毛麟角。本港有中成药品牌始创于两个世纪之前²，屹立至今，定有不少家传宝训值得借镜。

良药济世 做药救人

当年医学未如现在昌明，医疗系统亦未见完善。普罗市民遇有不适，通常都靠服用中成药，但有很多人买不起昂贵药物，导致延误治疗甚至失救³，所以药厂创办人决意令售价大众化，务求每位市民都负担得起。

机器宜新 人情宜旧

药厂现已传至第5代，一直坚持香港制造、良心制药之祖训，并于1966年斥资自建柴湾厂房，提升效率及保证品质。

另一方面，对员工的人情味始终如一。开业至今，仍保持过时过节一起联谊庆祝、抽奖旅行。更难得是，每日全包两餐伙食，令员工格外有归属感，绝非外国药厂可媲美。

1. 维基百科：Diana, Princess of Wales(2023年1月18日)

2. AM730：马百良200年传奇，众星见证五代传承(2022年11月15日)

3. AM730：200载的坚持，五代传承「做药救人」初心，专访马百良第五代传人马浩桦先生(2022年10月24日)

散播财富智慧种子^{4,5}

介绍过200年东方城市的优越传统，不如访寻19世纪西方理财达人，与您分享传世心得。

1874年，一代理财教育名师佐治基逊于美国密苏里州诞生。基逊在世83年间，撰写无数著作，其中《巴比伦首富》以一系列储蓄、债务、投资及致富等励志寓言，广传理财之道，深入浅出，备受国际推崇。

不忘管理财富要诀

基逊秉持稳健理财宗旨，理念影响深远，时至今日仍具参考价值，继续启发理财智慧。他对后人的贡献有甚于传赠资产，是毕生受用的创富基本功。

佐治基逊《巴比伦首富》：

财富就如种子，越早种植，越早长成大树。

您的财富不在钱包，而在入息之中。

恪守理财原则，仿如恒星坚守运行轨迹。

投保人寿保险计划，可预先保障家人。

当您财政自主，种种问题迎刃而解。

历史总是以不同方式重演。东、西方都有前人留赠宝贵经验，避免重蹈覆辙，有助后人明智决定，令财富跨代传承。



4. 维基百科：George Samuel Clason (2022年12月30日)

5. 佐治基逊《巴比伦首富》(1926年)

个案分享

传承有法 世代聚富及分配计划

46岁玮莹与丈夫均是会计师，18岁儿子乐晖入读大学工商管理学院。两夫妻不但为自己计划退休，更精心策划财富传承。玮莹希望为乐晖预留资金，以供日后发展个人事业，并于他结婚时作为贺礼；同时亦为自己储备退休资本，延续理想人生。

她选择投保「汇溢尊尚保险计划」，缴付2,000,000美元保费，自己是保单持有人，乐晖是受保人。

保单持有人：	玮莹 (46岁*)	受保人：	乐晖 (儿子，18岁*)
趸缴保费：	2,000,000美元		



备注：

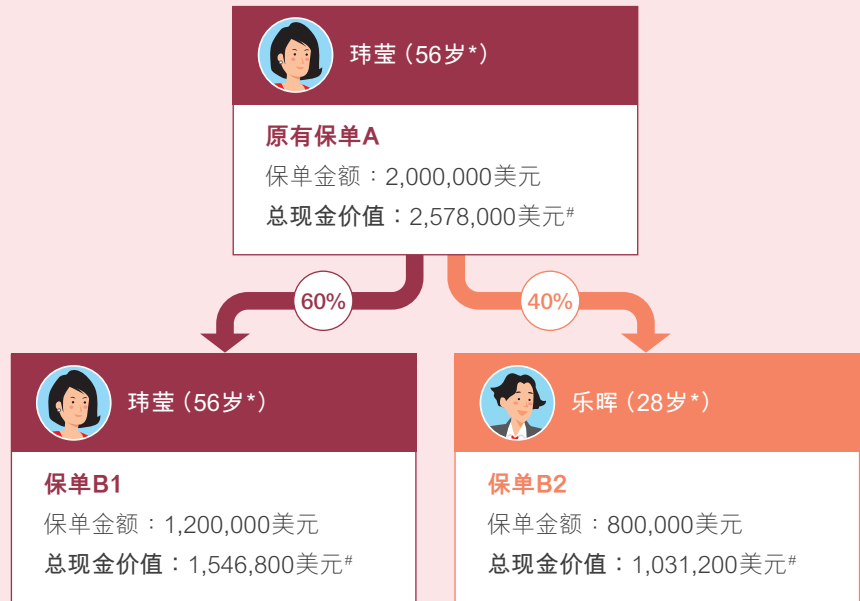
- * 年龄指受保人或保单持有人(视乎适用情况而定)下次生日年龄。
- # 所有分拆保单总现金价值的总和与原有保单相同。
- 本文范例中的数字仅为假设及只供说明之用，所述数字经四舍五入调整至最接近的整数。有关详情，请参阅您的保险建议书显示的数字。
- 上述个案只属假设，并仅作说明用途。
- 行使保单分拆选项，毋须缴付额外费用。

于第10个保单年度

乐晖累积数年职场经验后，决定于28岁*实现创业梦想，并与女友结婚。

玮莹行使保单分拆选项，同时透过转让保单权益，令乐晖成为保单持有人，借此将40%保单价值赠予乐晖，作为创业资金及结婚礼物。

其后，乐晖于保单提取100,000美元初创资本，建立人生大业。



于第13个保单年度

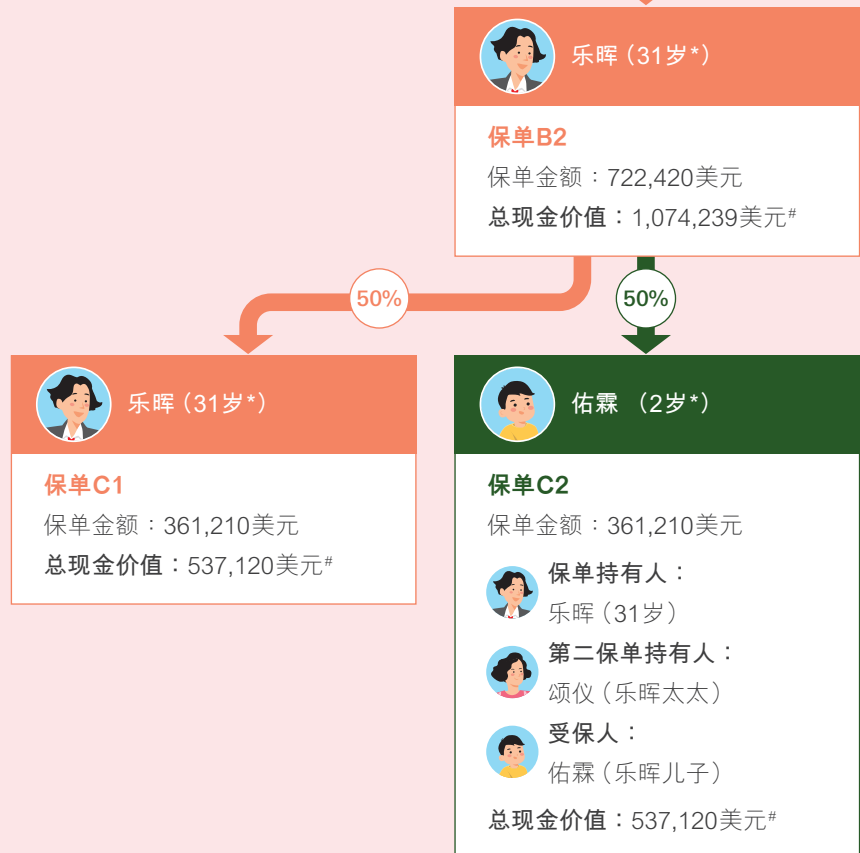
乐晖进一步分拆保单，为2岁*儿子佑霖储备教育基金。佑霖尚未成年，因此由乐晖持有保单，并指定太太颂仪为第二保单持有人，假若自己不幸身故，将由太太管理儿童保单，继续累积潜在利益及保单现金价值，传赠儿子。

传承财富 守护下一代

家族行使保单分拆选项，逐步将原有保单分拆成保单B1、B2、C1及C2，有助规划财富及分配财产，传承3代。

更改投保人 实现财富传承计划

玮莹在世时将保单B1转让予儿子乐晖，令他成为保单持有人及投保人，继承保单所有保障、利益及价值。



• 行使保单分拆选项的条件包括：

- 分拆保单的保单金额不可少于本公司不时厘定的最低限额要求；及
- 于(a)申请行使保单分拆选项时及(b)分拆保单之前，本保单未有转让任何权益；及
- 本保单有效期间并无借取保单贷款。

• 保单分拆申请一经批核，原有保单所有利益、条款及细则亦适用于分拆保单。有关保单分拆选项详情，请参阅计划摘要及保单条款。

• 对于行使保单分拆选项，本公司有绝对权利及酌情权决定是否接受有关申请。

个案分享

规划累积、均分资产 效果一目了然

50岁的宇轩与太太均是专业人士，悉心养育22岁儿子及20岁女儿成才。两夫妻既想退休享受人生，亦想将积累大半生财富传承后代。名下物业及其他资产大约总值236万美元，希望百年归老后公平分配予子女。



备注：

- 本文范例中的数字仅为假设及只供说明之用，所述数字经四舍五入调整至最接近的整数。有关详情，请参阅您的保险建议书显示的数字。
- 上述个案只属假设，并仅作说明用途。
- 「现金价值」根据当前假设的投资回报计算，包括预计保证现金价值及预计特别奖赏，特别奖赏金额并非保证。因此上述回报并非保证，范例只供说明之用。
- 假设受保人并非吸烟人士及无特殊健康状况。

仅以遗嘱作为传承工具：

宇轩未有保险计划作为资产组合成分，将物业以外的部分资产留作退休储备，其余均为现金。

- 1 闲置现金66万美元
- 2 物业价值120万美元
- 3 退休储备50万美元



宇轩

50岁

假如他们利用人寿保险规划资产，效果将截然不同：

宇轩决定投保「翡翠环球世代万年寿险」，不止拥有人寿保障，更可灵活均分流动资产及转让保单权益，兼享潜在财富增长。他运用约55万美元，购买200万美元保额的人寿保险。

- 1 人寿保险保费55万美元
- 2 物业价值120万美元
- 3 退休储备61万美元



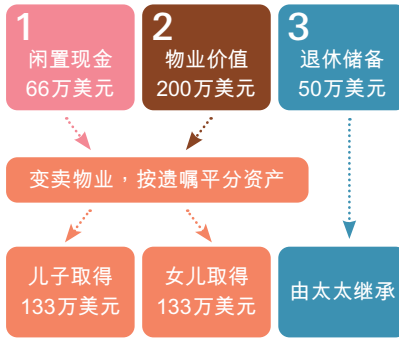
「翡翠环球世代万年寿险」第1至14个保单年度

- 享有终身人寿保障**
一旦宇轩不幸身故，将发放200万美元身故赔偿，及时支援太太及子女，保障经济能力。
- 提前取得身故赔偿选项**
假若宇轩确诊末期病症，可提前取得赔偿（金额视乎保单实际情况而定），保障家人生活质素。
- 具备长远增长潜力**
如果他一直健康无恙，可将保单现金价值作为退休储备，亦可将保单传赠下一代，兼享长线增值潜力。

- 宇轩并没有人寿保障，一旦遭遇不测，太太将成为家中唯一经济支柱，收入未必足以维持一家人生活质素。
- 假若宇轩不幸确诊末期病症，须应付庞大医疗费用，为家庭带来沉重负担。

51岁至64岁

未有任何规划



- 万一宇轩过身，家人继承资产，此时物业升值，但现金及退休储备的增值或回报有限，未能抵御通胀。
- 整体增长少于有保险的情况。
- 如想公平分配财产，须将物业变卖后平分现金。

65岁

以保险规划传承—「翡翠环球世代万年寿险」第15个保单年度



- 即时取得身故赔偿**
万一投保人宇轩不幸身故，儿子作为受益人，可即时取得身故赔偿总额200万美元，毋须经过遗产承办程序，为家人提供资金应付紧急需要。女儿可继承价值200万美元物业，令子女所得资产价值相若，毋须变卖物业分产。
- 传承财富 守护下一代**
保单令资产拥有长线增长潜力，于过去15年持续累积财富，预计现金价值约为77万美元，大约是已缴总保费的140%。
- 更改受益人 实行跨世代规划**
宇轩在世时可转让保单权益，令儿子成为保单持有人及受益人，继承保单所有保障、利益及价值。

专题访问

百年品牌后人 创写家业新篇章



严心宁 (Bebemona Yim)

龟苓元坊创办人

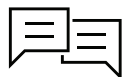
恭和堂开业近120年，第4代后人严心宁传承家族理念，13年前另创品牌龟苓元坊，向年轻一族推广香港凉茶及养生文化。她对承先启后有何见解？如何保存企业文化价值？今次专访与您一一分享。



世代传承，您认为应传承什么？您从上一代学到什么？

传承不一定是金钱、财产，可以是无形资产，值得珍惜及留传的事物。对于我的家族来说，包括品牌事迹、经营理念、经验技术、家传秘方及中药配伍知识等。

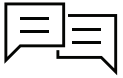
父亲常说，做生意是学做人。在他身上学到的做人处事宗旨是谦卑、坚持，家族公司一向低调，默默做好自己最擅长的事——凉茶及龟苓膏。不求花巧，坚持用上乘材料制造产品。另一点是同理心，站在客人立场感受切身需要，明白什么产品可令人受惠。



为何不专注百年字号，而选择自立品牌，归零重新出发？

本身修读传理，其后任职广告创作部。因工作繁重，日夜颠倒，令身体响起警号。于是报读浸大中医饮食养生课程，对不同药材及体质分析越来越有兴趣。

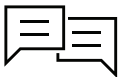
于广告公司任职期间，须要接触不同消费者，明白大众对凉茶及健康产品有相当需求，因此计划转型；家族老字号正有深厚经验支持，决定发挥自己专长，创立新品牌，并加入新元素，令凉茶更配合时代及年轻人需要。



您认为百年品牌的价值是什么？对您有何启发？

建立百年品牌不是一朝一夕，并非易事。我们与香港人一同经历起伏，包括80年代经济起飞、97年主权移交、金融风暴、03年沙士，以及2019新型冠状病毒疫症等。多年来感谢客人支持，时间印证大众信赖及我们的承诺。令我领悟到品牌育成不可急躁，须要一日一日累积客人信心，仿似煲凉茶，慢火熬出独特精粹。

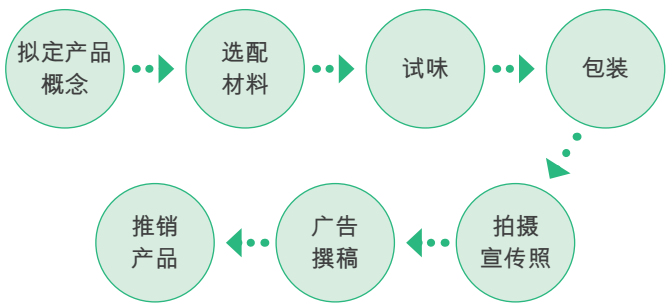
另一启发，是价值观与做生意赚钱之道。若只求做生意，应以最短时间于对方身上赚尽利润。但如有明确价值观，宗旨是令更多人受惠，自然可创造需求；建立长远需求，方可持续经营业务。所以价值观是因，生意是果，两者相辅相成，更可互相转化。



传承百载荣誉，同时创新立业，压力是否大于一般创业？

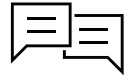
不觉得是压力，而是一份特别的礼物。龟苓膏与凉茶伴我成长，可谓将我养大，现在将它回馈社会，令更多人认识凉茶益处。目标是如何令凉茶及中药突破框框，转化成更多产品，进一步融入上班族及年青人生活。

创业自立，大部分由零开始，虽然人力物力有限，事事亲力亲为，但整个创作过程都乐在其中：



我们配合客人喜好及需要，推出多种支装凉茶、柠檬薏米水、紫背天葵等，不止于传统的黑色廿四味苦茶。大众抗疫数年，较少出门，我们迎合市场需求，自创草本茶包，放上不同网店出售，每日送到客户手中。

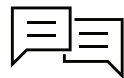
10年前较少人认识我们，近年兴起养生文化，更多人知道凉茶功效，例如有客人捱夜后饮鸡骨草，以助清肝解热，可见整个行业都有进展。



凉茶与凉茶铺是本地文化，于传承过程中，有什么理念？

我们的业务方向：

- 传承亦在于传诚，凉茶与凉茶铺是香港文化，因此我们坚持百分百香港制造，保持产品质素及品牌DNA。
- 不但于本港传承，更希望推广至外国，令全世界认识凉茶，发扬香港文化。
- 鉴于海外华人早已熟悉凉茶，外国人近年对中药、食疗及中国养生文化兴趣大增，可发掘更大市场潜力。



有没有遇到问题或难关，令您想过放弃？

不时遇到。当有太多目标、任务未能完全应付，就像有很多煲，无法同时盖好，令我感到气馁。但每当记起初衷，为什么要推广凉茶，就是令更多人认识及得益；加上许多长辈及朋友伸出援手，为我打气加油，于是提醒自己不应放弃。



怎样传承家族资产，对后人最有效益？

传承家族文化、价值，是吸收上一代累积多年的经验智慧，然后，并非原原本本、一式一样传给下一代，而是运用个人技能注入新意，培育发展，转化为更有价值的理念。有效传承是吸引下一代继续传承，将礼物一代传一代。



请观看访问短片及更多有关资讯

备注：以上资料及意见由受访者提供，仅供参考，并不构成对任何人提供任何建议或以此作任何决定。受访者发表的见解只反映其个人意见，并不代表汇丰人寿保险(国际)有限公司或汇丰集团立场。

专题访问

姊妹掌舵 合力传承手牵手



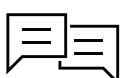
谭天韵
(Alicia Tam)

鸡仔唛总监

谭天逸
(Jennifer Tam)

鸡仔唛总监

拥有本港知名商标的家族后裔，2人齐心坐上首脑席位，传承企业文化，是鸡仔唛第4代传人谭天韵、谭天逸的8年历程。我们专诚采访，了解家族传承之道，以及厂商如何糅合传统与现代思维，为本地品牌探索新路。



履行家族传承任务，目标是传承什么？

逸：传承家业，最重要是传承价值观。环境代代不同，假如只在于赠予财富，未必可帮助下一代明白如何做人及做生意。而启发深远的价值观，无论传到第几代，都可令后人获益。

韵：传承是将最好的送给家人。我们自幼受长辈熏陶，祖母时常教导，公司理念是「最好的·给家人」；做人要真诚，用心待人。对于建立任何事业或企业，她传授的价值观都是最扎实、最有价值的基础。



何以放下个人事业，肩负家族业务？您们有何理想？

韵：我在银行担任商业顾问，而Jennifer修读设计后，从事广告

行业，父亲一直未有施加压力，要求我们打理家业。直至有一次长辈谈到年届退休，如果没有后人接棒，打算物色投资者承接生意。但我们都不舍得。

鸡仔唛陪伴香港70个寒暑，我们都钟爱这个亲切唛头。个人更钟爱公司产品的质料，例如棉质T恤及内衣裤，我们清楚物料来源及品质，希望维持优质不变，保存品牌价值。

逸：其实不止提供产品，更是传承公司理念，我们想继续坚持，经营到100周年，甚至150周年，历久常新。



姊妹携手，是否更有优势？假如独力承担又会怎样？

逸：Alicia擅长数理逻辑，我的想法天马行空，各有所长，有如左右脑互相配合。

韵：曾试过讨论公司发展蓝图，事前各自设计建议书，我的文件充满数字，相当沉闷；她则满载图画，亦不太合适。当我们两者融合，互相补足，效果就更理想。

逸：我们价值观一致，但处事方法及经历不同，正好将不同思考模式及元素带入公司，包括人脉，发挥更高效率。

韵：如想搜罗广告及设计资源，她可轻易完成。我则参与较多商会活动，管理其他范畴。

逸：我们共事8年，研究及实行各种计划，未必每一次都成功，但一直互相鼓励。当遇到挫折跌倒时，彼此会说一声：不紧要，我们努力再试！

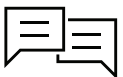
韵：我们有时说，如果失去对方支持，可能第2年就已放弃。然而，坚持不懈正是家族文化的核心价值，策励我们保持毅力，即使只有自己一人掌舵，亦将品牌延续下去。



继承家业多年，您们有否意见不合？

韵：我们理念一致，性格却不一样。有时她有个人见解，但不想当面提出，尤其是以前面对长辈时，认为应听从长者之言。我则喜欢抒发己见，这方面有时导致分歧。经过时间历练，现在她已比以前敢言。

逸：对于日常事务，有时彼此意见不同，但始终对事不对人，可以互相磨合。



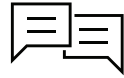
如何保持品牌声誉？世界日新月异，香港传统嘍头有何出路？

逸：品质是基本条件。选料固然重要，我们选择供应商时，亦不仅考虑价钱，更留意他们的生产过程，以及与什么牌子合作。公司团队与供应商都有同一宗旨，就是提供最佳产品质量。

所有产品都经严格测试，除一般认证外，更取得英国及欧洲认证，符合本地及国际客户要求，令传统产品与时俱进。例如致美棉系列，通过OEKO-TEX Standard 100的百多种有害物质测试，加强消费者信心，有助扩展市场。

韵：既要保留传统，亦要引入新意念。例如于羊毛加入天丝，令触感更舒适，质料薄而透气。策略是传统加创新，研发新系列，为产品及品牌编织未来。

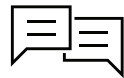
逸：以前开会，通常只有公司高层；现在转换管理模式，由中层到前线员工都可参与不同会议，协力改善产品，随时代进化。



曾否遇到困难令您们气馁？如何克服？

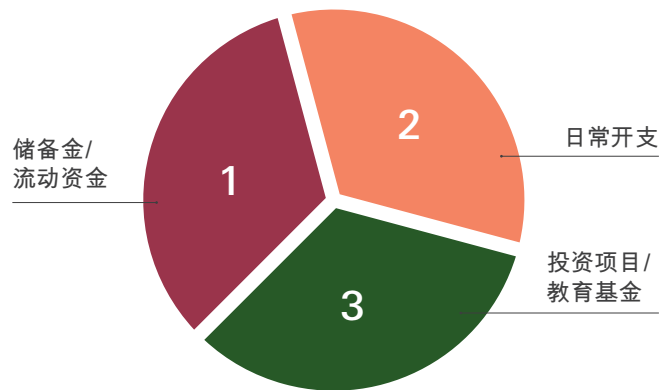
逸：由职员变成老板，管理全间公司，自然遇到各种难题。而面对难关，首先要冲破的是自己思维模式。我们不时反省自己有何不足，然后改善，寻找解决方法。

突如其来的事故，例如疫症，往往是最花心力的考验，但亦带来锻炼机会，令我们勇于面对挑战，冲出界限。



如何令家族资产一代传一代？

逸：始终不会忘记，祖母说不应将上一代传赠的财富视为理所当然。如果有，是额外奖赏；如果没有这笔财产，就要为自己及下一代妥善积存资金。她的财富规划心得，是将个人资产分成3份：



韵：最同意是，应储备一笔流动资金，尤其在营运方面，假如业绩不理想，可调动储备金支持生意；若出现任何市场机遇，亦可利用储备金发展事业。

逸：我觉得第3份非常重要。记得2019年，我们参与有关论坛，获悉欧洲有不少百年名牌企业，亦提倡将资产分为3份，其中包括为后人设立教育基金，引导下一代学成全套企业管理系统，造就明日总裁及管理人才。

韵：他们认为传承家族文化，首先要厘清家族有何文化理念，方可有效传承。事实上，无论是拥有企业的大家族，抑或普通中小型家庭，都应深思家族文化是什么，想教育小朋友什么理念，并制定传承的出发点。





“ 结语 ”

金钱要用得其所，才有价值；否则，只是一个数字而已。

传承，可视为人生理财接力赛，将财富交予下一代手中。阶段胜利不代表终局，而是理财新起点，孕育一个接一个人生梦想，赋予金钱伟大意义。

「提早部署+段落式传承」，应该可令您的传承任务做得比大多数人好。大前提是，先要放下华人忌讳及迷信包袱，理性处理，挑选最合适的传承工具，以后人「和谐永续」为大原则，做到公平分配、不早也不迟，令财富传承计划成为一代接一代的祝福。

”

汇丰人寿保险(国际)有限公司荣获以下奖项：



HSBC Life (International) Limited 汇丰人寿保险(国际)有限公司(注册成立于百慕达之有限公司)(下称「汇丰保险」、「本公司」或「我们」)已获香港特别行政区保险业监管局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。香港上海汇丰银行有限公司(「汇丰」)乃根据保险业条例(香港法例第41章)注册为本公司于香港特别行政区分销人寿保险之代理机构。保单持有人须承受汇丰保险的信贷风险。对于汇丰与您之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议(定义见于金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围)，汇丰须与您进行金融纠纷调解计划程序；此外，涉及上述保单条款及细则的任何纠纷，将直接由本公司与您共同解决。有关汇丰保险的产品详情及资料，请浏览汇丰网站的保险专页，或亲临分行了解详情。以上人寿保险产品为本公司之产品而非汇丰之产品，由本公司所承保并只拟在香港特别行政区透过汇丰销售。

本文件所载资料只供参考，并不构成任何意见，亦非教育或任何建议，请勿根据本文件而作任何决定。如您对本册子的内容有任何疑问，应向独立人士寻求专业意见。有关内容只属一般资讯，并不构成任何建议，或向您建议任何保险产品。

在任何情况下，汇丰保险或汇丰集团均不对任何与您或第三方使用本册子或依赖或使用或无法使用本册子内资讯相关的任何损害、损失或法律责任承担任何责任，包括但不限于直接或间接、特殊、附带、相应而生的损害、损失或法律责任。所有受访者发表的见解均由受访者提供，仅供参考，并不构成对任何人士提供任何建议或借此作出任何财务决定。受访者所发表的见解只反映其个人意见，并不代表汇丰保险或汇丰的立场。汇丰保险并未于本文件或以任何方式认许任何第三方评论或服务。对于任何第三方行为或见解，汇丰保险概不承担任何责任。

本册子出版日期为2023年3月。



您可透过二维码浏览
「凭智慧 资产传承后世」电子版

由汇丰人寿保险(国际)有限公司(注册成立于百慕达之有限公司)刊发
Issued by HSBC Life (International) Limited (Incorporated in Bermuda with limited liability)



LEGACYC032023