



遺產規劃



讓家人免於繁複的遺囑認證程序和爭產糾紛。

經過多年來辛勤工作，努力建立財富，您當然希望確保您的摯愛能夠盡享您努力的成果。因此，您應當及早計劃，儘可能減低您家人所承受的煩惱和傷痛。



沒有適當的「遺產規劃」

您的家人或需面對：

- * ● 耗時的遺囑認證程序
- * ● 家庭成員之間的潛在衝突
- * ● 債權人可能提出的申索

您的資產：

- * ● 可能無法按照您所想的方式分配

解決方法

蘇黎世以壽險形式解決您的「遺產規劃」需要，助您提高資產效益，確保您的遺產按照您所選的方法分配給您的摯愛。



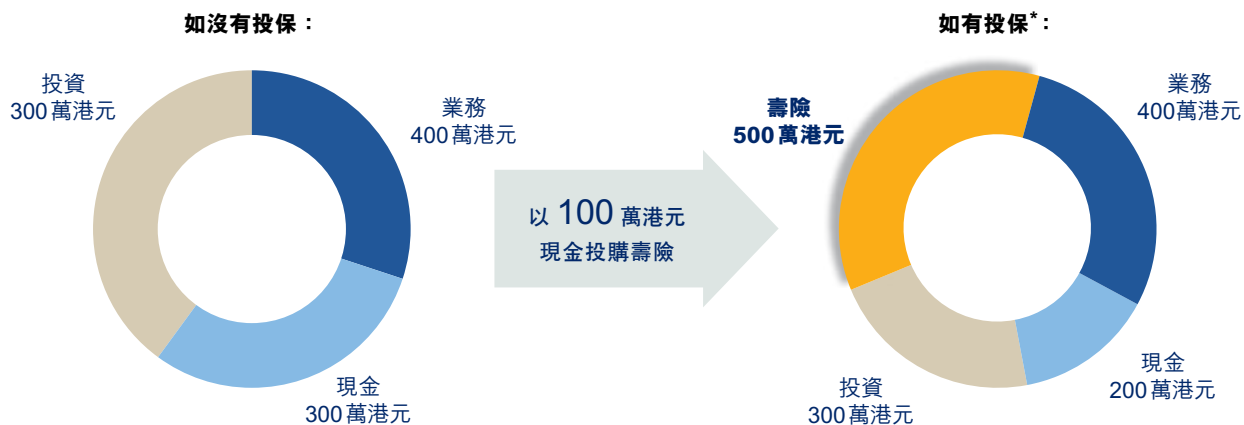
如何運作？

1

利用保險進行遺產規劃

例子：

若您擁有1,000萬港元資產，您可用100萬港元投購保額500萬港元的終身壽險，以協助提高您的資產效益。投購壽險後，您的摯愛可繼承的總資產將會增加至1,400萬港元，有關保額會在您身故後即時支付，避過冗長的遺囑認證程序。



*假設其他資產價值不會隨時間而改變。



如何運作？(續)

1

利用保險進行遺產規劃(續)

有何好處？

- ✓ 確保您的摯愛能夠儘速繼承您的遺產
- ✓ 為您的家人提供即時的財務保障
- ✓ 提升您的遺產價值
- ✓ 平均分配遺產，避免出現家庭糾紛
- ✓ 退休時有更充裕的資金
- ✓ 讓您享有多元化的財務組合，確保受益人即時獲得資金

2

平均分配遺產

壽險是平均分配遺產和避免家庭糾紛的簡單方法。舉例，若您計劃將大部分遺產留給長子或長女，您可以投購一份保額相等於長子或長女所得遺產的壽險保單，並將次子或次女列為該份保單的受益人。



個案研究

劉先生是成功的企業家。

公司簡介



劉氏物流

全年銷售額達3,000萬港元
主要客戶包括多個跨國品牌

劉先生簡介



劉先生 55歲
創辦人

1996年與合夥人共同創辦一間中型物流公司
其股權價值1,000萬港元

劉先生育有一子一女。

劉先生之子



Eric 30歲

積極參與打理父親的業務

劉先生之女



Mandy 28歲

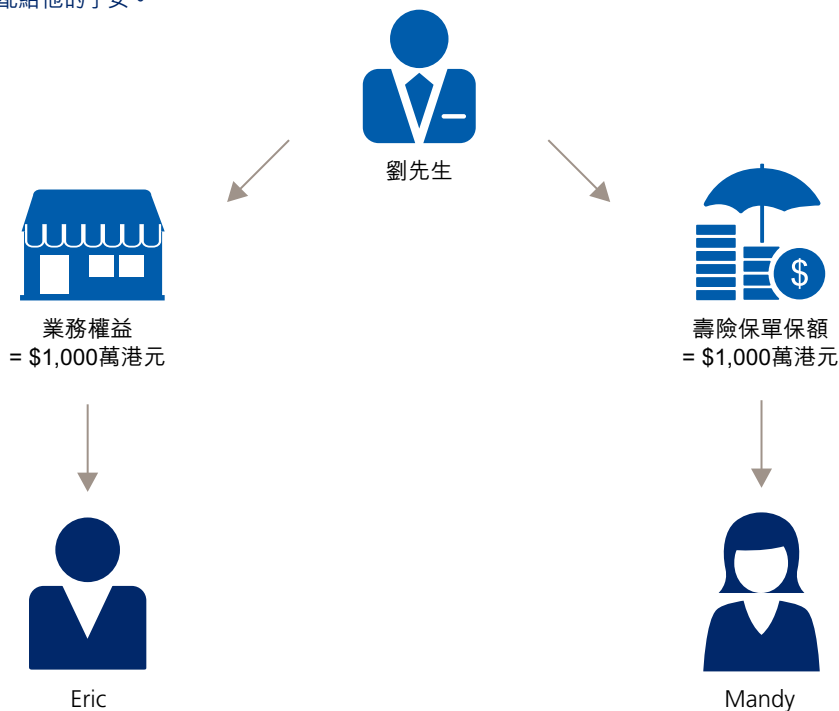
滿懷大志的時裝設計師

由於Mandy將會發展自己的事業，不會打理物流公司，因此劉先生希望Eric可以繼承他的生意。然而，劉先生亦想把同等份額的遺產留予Mandy。



個案研究 (續)

劉先生決定由Eric繼承其業務權益，並將Mandy列為一份保額1,000萬港元的壽險保單的受益人。因此，劉先生身故後，其遺產可公平地分配給他的子女。



重要資料

蘇黎世國際人壽保險是蘇黎世國際人壽保險有限公司的商業名稱。

蘇黎世國際人壽保險有限公司是依據《人壽保險法2008》獲得完全認可的機構，並受人壽Financial Services Authority規管。該法例乃專為保單持有人而設，以確保蘇黎世以專業及穩健手法管理業務。

倘若於人壽認可的壽險公司無法對保單持有人履行責任，根據《人壽壽險（保單持有人賠償）規例1991》，保單持有人最高可獲得相等於保單責任90%的賠償。

此保障只適用於蘇黎世國際人壽保險有限公司的償還能力，但保障範圍並不包括與保單有連繫的任何投資相連基金的資產價值。

不可售予美國包括任何美國聯邦管轄領土的居民及公民。

電話內容可能會被錄音及監察，以作強化保安、處理投訴及訓練、行政和提升服務質素之用。

蘇黎世國際人壽保險有限公司是人壽Financial Services Authority所認可，提供人壽保險、投資及保障產品。

於人壽的註冊號碼為20126C。

註冊辦事處：43-51 Athol Street, Douglas, Isle of Man, IM99 1EF, British Isles
電話：+44 1624 662266 傳真：+44 1624 662038

香港辦事處：香港港島東華蘭路18號港島東中心25-26樓
電話：+852 3405 7150 傳真：+852 3405 7268

www.zurich.com.hk

