

WEALTH



富饒萬家 為「財富傳承」重新定義

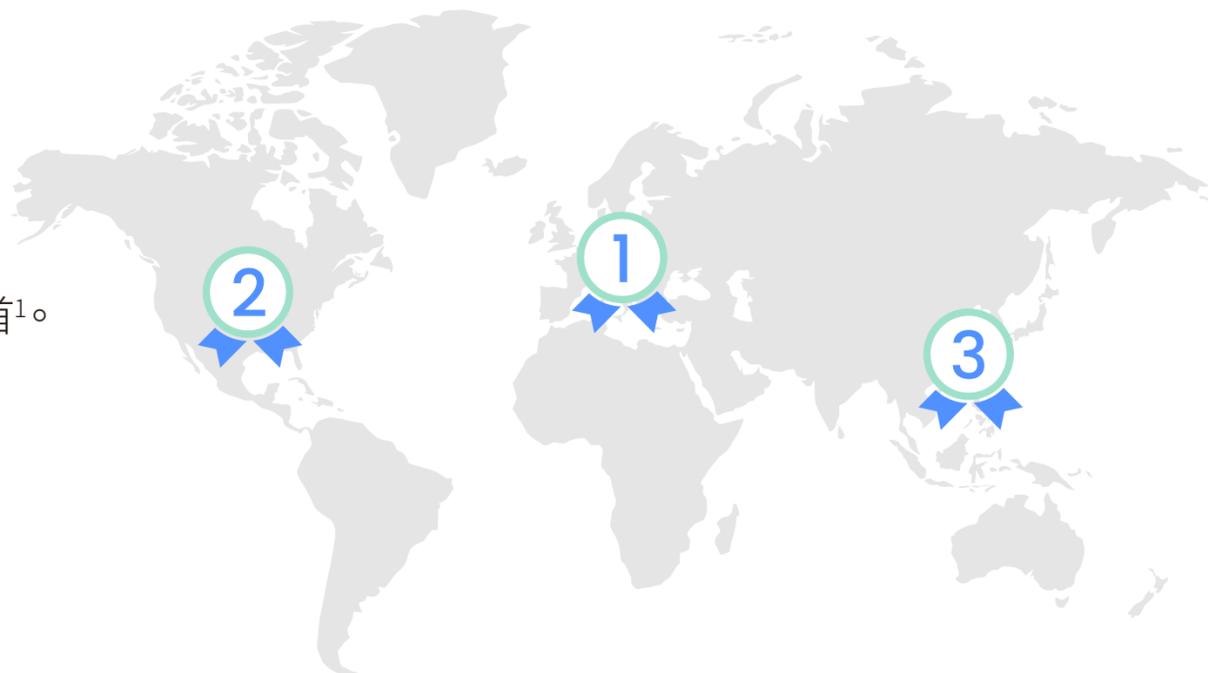
自20世紀後，隨著市場經濟的複雜化，促使了系統化的「家族辦公室」的興起以應對多元化的財富管理需求，而「財富傳承」從此予人刻板印象，常直接與「高淨值或以上人士」掛鉤。然而，「傳承」這概念不僅是財富轉移，更是一份愛的延續與責任的託付。

現今社會，財富傳承規劃並非高資產族的專利，任何人透過努力付出所建立的財富，都值得傳承下去，留給下一代甚至跨世代。

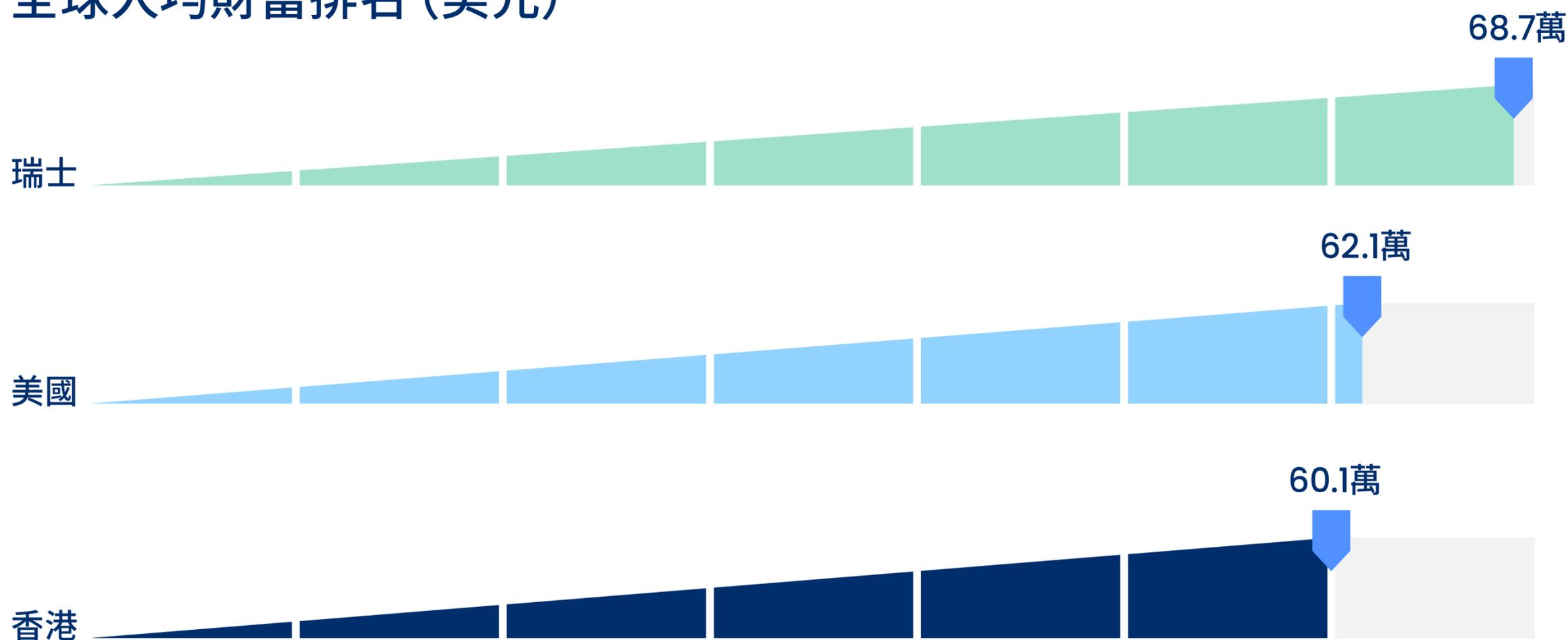
香港人均財富位列全球第3 高踞亞洲首位

據《全球財富報告2025》估算，2024年香港人均財富達

60.1萬美元 (約為471.9萬港元)，
傲視全球，排名第3，僅次於瑞士及美國，更穩居亞洲地區榜首¹。



全球人均財富排名 (美元)



資料來源：

1. 香港01，瑞銀報告 | 港人均身家\$XXX萬全球第3高 每10人有1個百萬美元富豪，2025年9月2日 <https://tinyurl.com/yhcahaae>

逾半港人達富裕層水平 財富傳承非高淨值人士專利

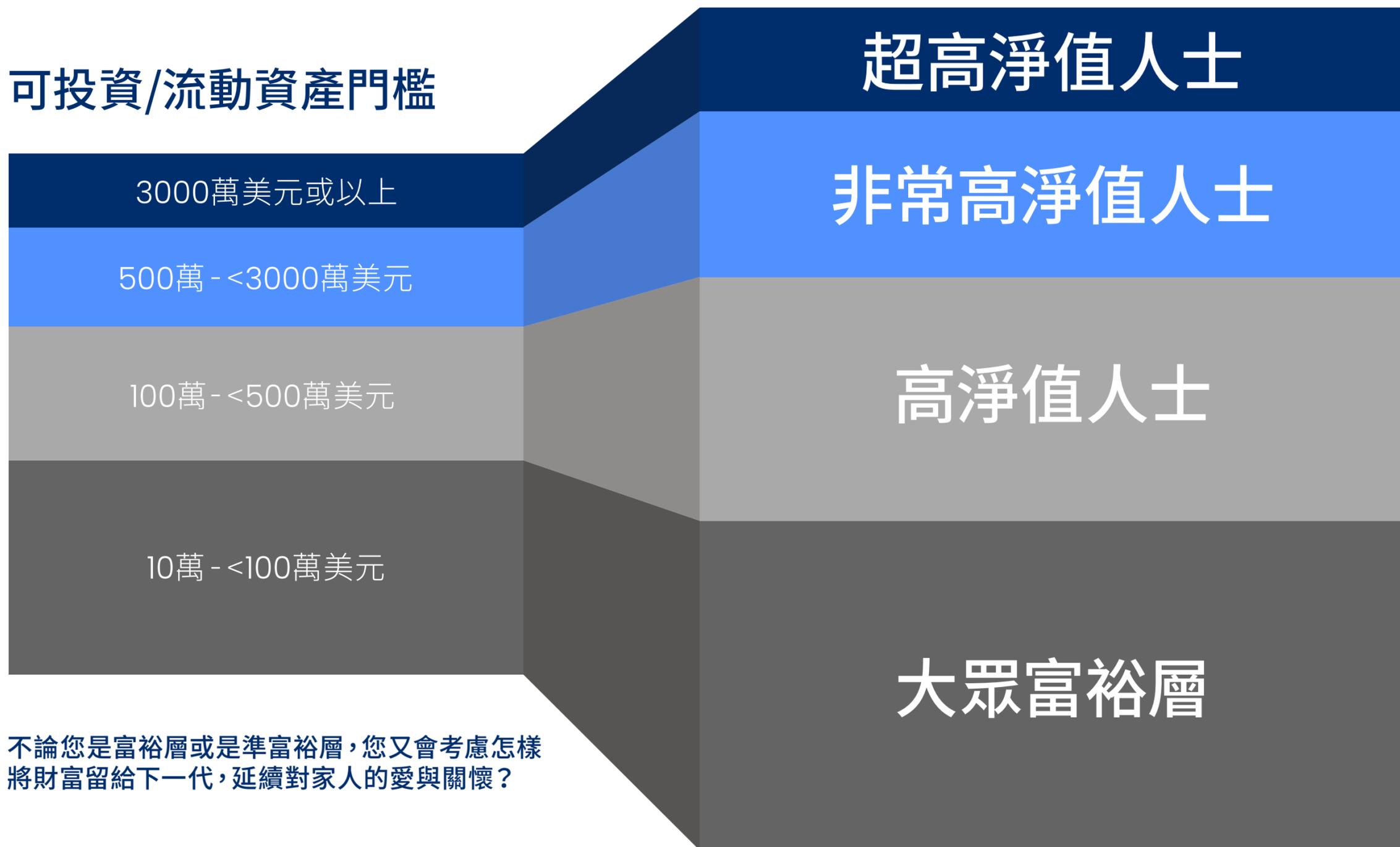
該報告同時指出香港人的財富中位數為

22.2萬美元

(約174.3萬港元)¹。

若按擁有10萬至100萬美元的流動資產為大眾富裕層²的指標推算，有超過一半的香港人已屬於大眾富裕層或以上。

可投資/流動資產門檻



不論您是富裕層或是準富裕層，您又會考慮怎樣將財富留給下一代，延續對家人的愛與關懷？

資料來源：

1. 香港01, 瑞銀報告 | 港人均身家\$XXX萬全球第3高 每10人有1個百萬美元富豪, 2025年9月2日 <https://tinyurl.com/yhcahaae>

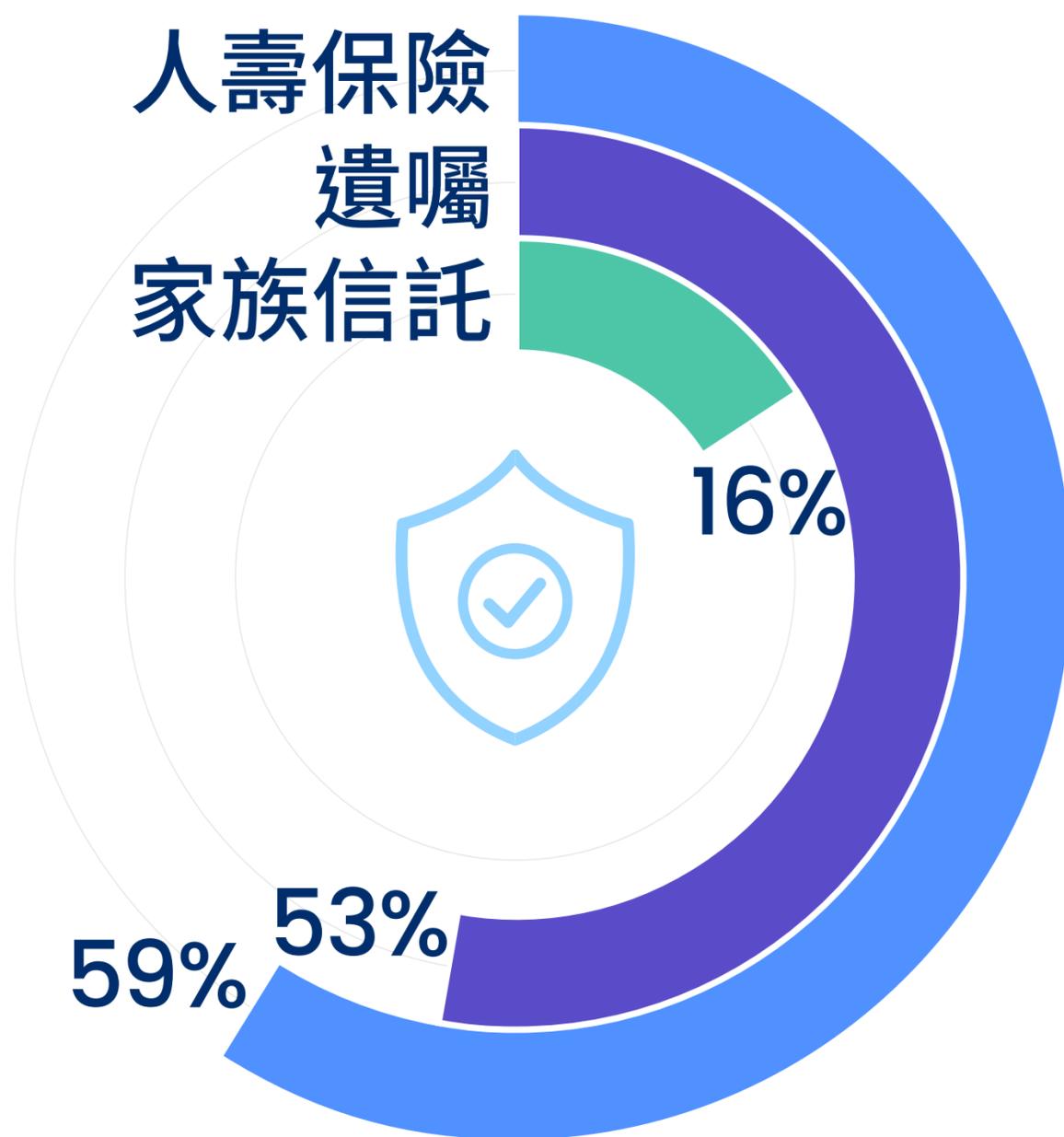
2. 香港經濟日報《中產和真正有錢人的8個分別! 如何定義「富有」? 成本不再是考慮、心態與思維轉變》 2025年3月12日 <https://tinyurl.com/4ju5tw4h>

人壽保險 成財富傳承的首選工具

「財富傳承」不分資產多少，選對工具最緊要。

《香港千萬富翁調查報告2025》中顯示，人壽保險 (59%) 是財富傳承工具的首選，隨後是遺囑 (53%)，而家族信託則佔16%³。顯示傳承工具並非單一，在財富傳承計劃中可以利用多種工具，以達到不同目標。

傳承規劃工具的運用



資料來源：

3.花旗集團《花旗香港公佈「香港千萬富翁調查報告2025」結果》2025年11月18日

<https://www.citibank.com.hk/pdf/chinese/2025-citi-hong-kong-affluent-study-chi.pdf?ecid=DIFBNHKINIZHSB>

全新「類信託」式傳承優勢 兼具保障與低門檻特性

要傳遞對下一代的心意，可考慮以靈活且多元化的工具來實現。以保險為例，不但門檻較低，亦可以發揮類似信託的功能，同時兼備多方面的靈活性及保障優勢。這種新興類信託方式[^]傳承管理，融合信託的規劃彈性，讓您以更簡便的方法實現財富增值及資產傳承。

3大財富傳承工具比較

	保險 [*]	信託	遺囑
無需行政費	✓	✗	✗
建議資產總額	低	高	低
資產增值	✓	✓	✗
較短時間內取得賠償/遺產	✓	✗	✗
在生保障或利益	✓	✗	✗
受遺屬挑戰而失效的機會	低	低	高

[^] 類信託保險並非信託產品，但具備類似信託的靈活性，容許保單持有人彈性管理及分配資產，以不同方式將財富傳承，同時確保財富能被妥善運用。

^{*} 有關比較項目視乎不同保險公司的產品特點、投保要求及行政程序而定，須受相關保單條款及細則約束。

「類信託」式儲蓄保險計劃 解鎖傳承自由

富饒萬家儲蓄保險計劃提供類信託方式[^]傳承管理，多重優勢實現精準傳承：



預設最多3名
第二保單持有人
及3名第二受保人



保單暫託人服務[#]



分拆保單



[市場首創][@]
保單分拆預設指示
配合財產分配安排



無限次更改
受保人/保單持有人



11種身故保障
自選支付方案



10種保單貨幣^{*}
可供選擇及轉換



從保單中提取及/或
定期提取現金，
並指定一名收取款項對象



海外轉賬[#]



[^] 類信託保險並非信託產品，但具備類似信託的靈活性，容許保單持有人彈性管理及分配資產，以不同方式將財富傳承，同時確保財富能被妥善運用。

[#] 保單暫託人服務（只適用於香港繕發之保單）及海外轉賬為行政服務安排，並非產品特點。相關服務須符合萬通保險當時的行政規則。

[@] 以上有關「市場首創」的描述是基於我們對現有市場資訊的理解及解讀，並根據截至2025年10月1日，與香港及澳門主要人壽保險公司公開發售予個人客戶的多元貨幣儲蓄保險計劃就保單分拆預設指示權益所作之比較。

^{*} 包括澳門元，並只適用於澳門繕發之保單。

以上產品特點須受條款及細則約束。詳情請參閱富饒萬家儲蓄保險計劃產品冊子及保單文件。

靈活管理保單 實現財富增值

多重靈活優勢讓您彈性管理保單，同時累積財富，輕鬆應對不同的可能性：



資產增值



鎖定或解鎖紅利

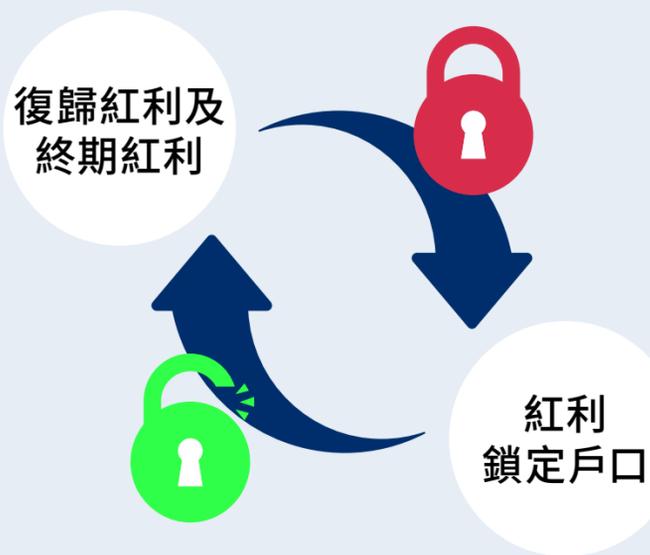


[市場獨有][^]
12款終身年金選擇

最快**6年**回本*
倍速增長

保單週年	預期現金價值佔 已繳保費總額的百分比
第6年	100%
第10年	145%
第20年	310%
第30年	640%

睇準時機鎖定或解鎖紅利
現金價值，**掌握市場向好時
增值及波動時保值的時機。**



可以根據個人實際需要，
從**12款萬通「真年金®」**中選擇
最適合的收取終身年金方式。

**萬通過往
年金率表現
最高達9.5%#**

* 以上所述之回報及預期現金價值包含保證部分（保證現金價值）及非保證部分（復歸紅利的現金價值、終期紅利的現金價值及紅利鎖定戶口之餘額），詳情請參閱相關利益說明文件。預期回本期和預期現金價值為非保證，並以2年繳付保費期的美元保單計算。受保險業監管局之演示利率上限所限，預期現金價值的已繳保費百分比受限於總內部回報率每年6.5%相當的數值。預期現金價值的已繳保費百分比不代表未來表現亦並非保證，乃按現時假設基礎、保單以年繳方式依期繳付至繳付保費年期完結，於保單生效期內沒有提取保單現金價值，沒有保單借貸，沒有行使保單分拆權益、貨幣轉換權益、紅利鎖定權益、紅利解鎖權益及年金轉換權益而計算。實際獲發之現金價值的已繳保費百分比或會因不同的因素（包括但不限於投資表現及退保情況）被不時調整而比顯示者較高或較低。詳情請參閱保單利益說明文件。預期現金價值的已繳保費百分比經捨入調整至最接近的5%。

[^] 以上有關「市場獨有」的描述是基於我們對現有市場資訊的理解及解讀，並根據截至2025年10月1日，與香港及澳門主要人壽保險公司公開發售予個人客戶的多元貨幣儲蓄保險計劃就終身年金權益所作之比較。

® 「真年金」指「終身年金」，保證年金終身派發，即使活到100歲或以上，亦可獲得穩定收入。

以港元收取定額終身年金計算。數據總結自截至2025年2月萬通保險已行使年金權益的保單。過往最高年金率表現為萬通客戶已行使年金權益選項所錄得的最高年金率，並非對保單於未來表現作出的預測或保證。

以上產品特點須受條款及細則約束。詳情請參閱**富饒萬家儲蓄保險計劃**產品冊子及保單文件。



富饒萬家
儲蓄保險計劃
產品冊子



例子說明單張

此概念單張只提供計劃一般資料，只供參考，並非保單的一部分，亦未涵蓋保單的所有條款，並應與**富饒萬家儲蓄保險計劃**產品冊子和條款及細則同時參閱。如欲了解本計劃之詳情，完整條款及細則，有關保障範圍、詳情、全部條款和細則、主要產品風險以及不保事項，請參閱產品冊子及保單文件。此概念單張不能作為萬通保險國際有限公司（「萬通保險」或「萬通」）與任何人士或團體所訂立之任何合約。

此概念單張僅旨在香港傳閱，不能詮釋為萬通保險在香港境外提供或出售或游說購買、要約、招攬及建議任何保險產品。如您現時本人不是身在香港境內，萬通保險將無法向您提供有關產品及優惠。

您和相關各方應尋求獨立的財務、稅務及法律建議。儘管萬通保險已謹慎處理本概念單張所載列之資料，但萬通保險並不會對其內容的準確性作任何明示或暗示擔保，亦不會就任何不準確或遺漏而導致的損失或損害負責（不論屬侵權或合約或其他方面）。

如本概念單張的內容與相關保單合同之間存在任何不一致或歧義，則以相關保單合同為準。

如客戶有任何垂詢或欲索取保單文件之範本，可與本公司之顧問、特許分銷商或保險經紀聯絡。其他查詢請致電客戶服務熱線：香港 (852) 2533 5555。