



保单暂托人在后续持有人和无行为能力选项下如何运作？

让保单无间延续，轻松传承财富，守护挚爱

人生难以预料，但您可策划相应保障。您的保单不止是一份资产——更是一份守护挚爱的终身承诺。因此，透过预设后备的保单持有人，让您即使不幸身故或因受保疾病而失去行为能力时，有助保单无间延续至可信赖的人手中。

我们深明，后备保单持有人的年龄不应成为您财富传承规划的阻碍。然而，若您选择一位年幼的家庭成员作为承继人，难免会担心他们是否足够成熟一下子接管您的财富。透过我们指定产品特设的

★ **最全面方案** 保单暂托人选项，您可委任 **后续持有人** 或 **指定持有人** 而不受年龄限制；并决定他们何时接管保单。同时，您指定的 **保单暂托人** 可在您授予的有限保单权利下，暂时管理保单，直至您的挚爱在指定日期、年龄或经历人生事件时准备就绪。



假如没有委任后续持有人或无行为能力选项下的指定持有人，会有何问题？



冗长的法律程序，并产生不必要开支



新的保单持有人可能并非您属意的人选



提取保单价值有所延误，无法在有需要时给予家人财务支援或支付您的医疗开支

如欲了解更多有关产品特点和风险披露的详情，您可参阅产品小册子。

自信应对人生各种变量，即使不幸离世，也无后顾之忧



假如…

我不幸身故，依然希望保单能继续照顾我的家人？



“ 委任18岁或以上的后续持有人 ”

保单一旦生效

当保单持有人身故



保单持有人

- 委任18岁或以上的
后续持有人



后续持有人

- 成为新的保单持有人

优点

- ✓ 由您选择的人士接管保单
- ✓ 促进转让保单权益过程更顺利和直接
- ✓ 避免冗长的遗产承办和遗嘱认证手续，可有助减少潜在家庭纠纷



自信应对人生各种变量，即使不幸[👉]离世，也无后顾之忧

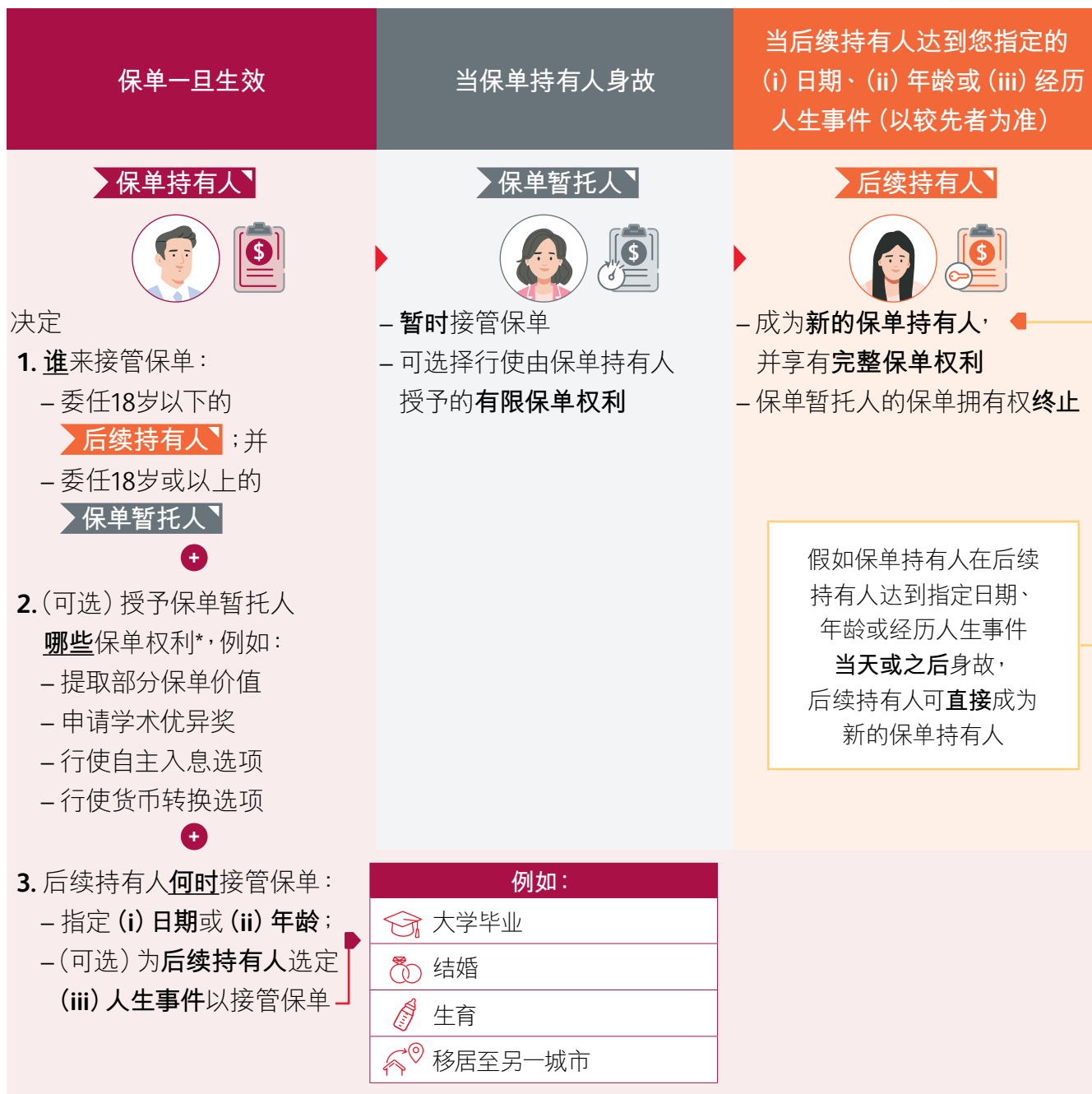


假如…
我不幸身故，希望把保单交托给年幼子女？



后续持有人在接管保单时必须年满18岁或以上

委任18岁以下的后续持有人



优点

- ✔ 让您选择的人士成为后续持有人，不受年龄限制
- ✔ 让后续持有人在您认为他们足够成熟的时机下接管保单
- ✔ 在您选定的后续持有人接管保单前，把有限保单权利授予保单暂托人，免被滥用
- ✔ 避免冗长的遗产承办和遗嘱认证手续，可有助减少潜在家庭纠纷

*仅在指定产品具备相关产品特点时适用

个案1 — 保单暂托人选项如何帮到父母



保单详情

保单持有人: Linda

投保人: Mary

Linda有一名5岁女儿Mary, 并与姊姊Grace关系密切

Linda的需要

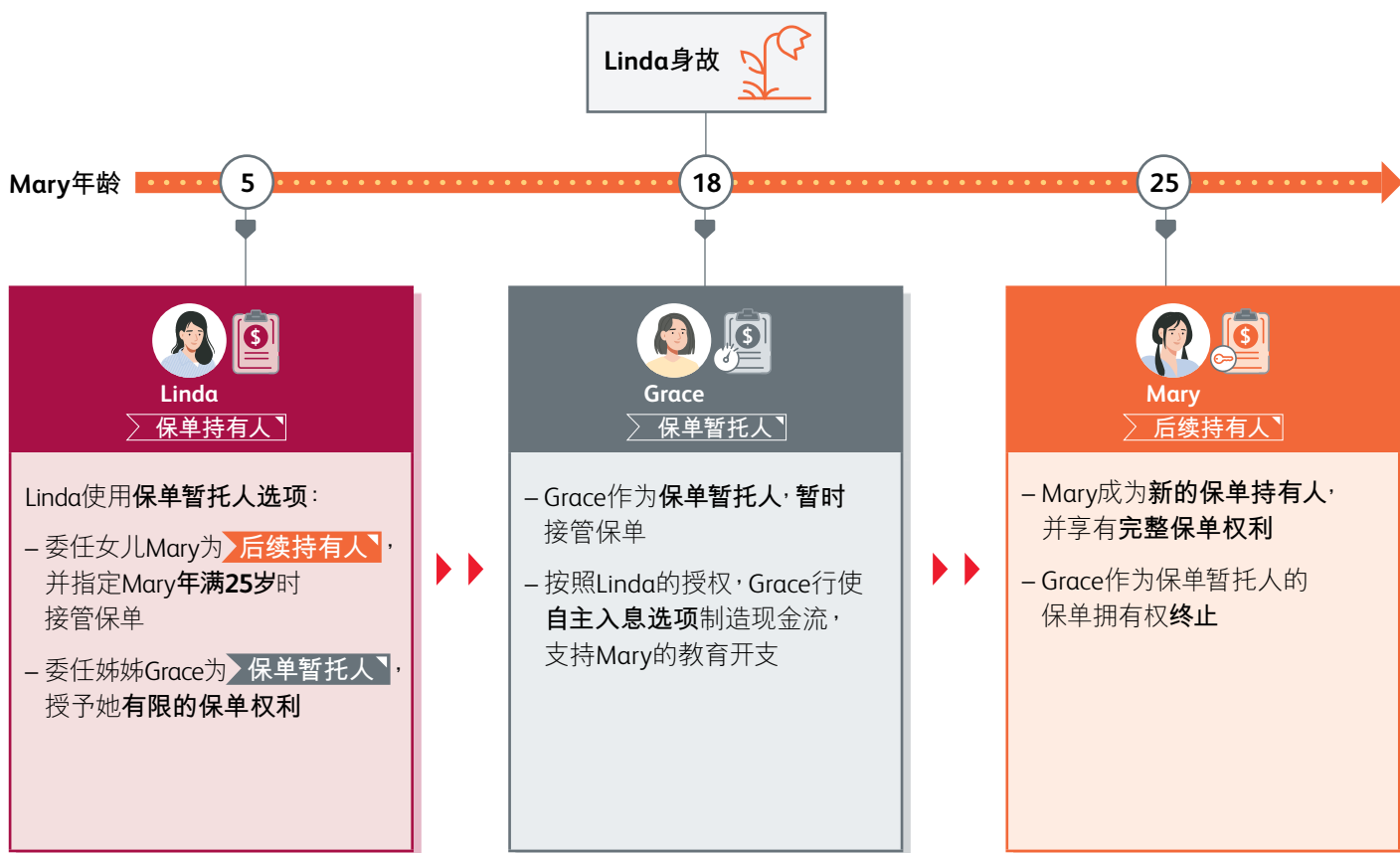


即使自己不幸身故, 保单依然能为年幼的女儿Mary提供财务支援



待Mary足够成熟后接管保单, 使保单无间延续

Linda如何做到



个案2 — 保单暂托人选项如何帮到祖父母



保单详情

保单持有人: Jack

受保人: David

Jack有一名儿子Paul和1岁的孙儿David

Jack的需要

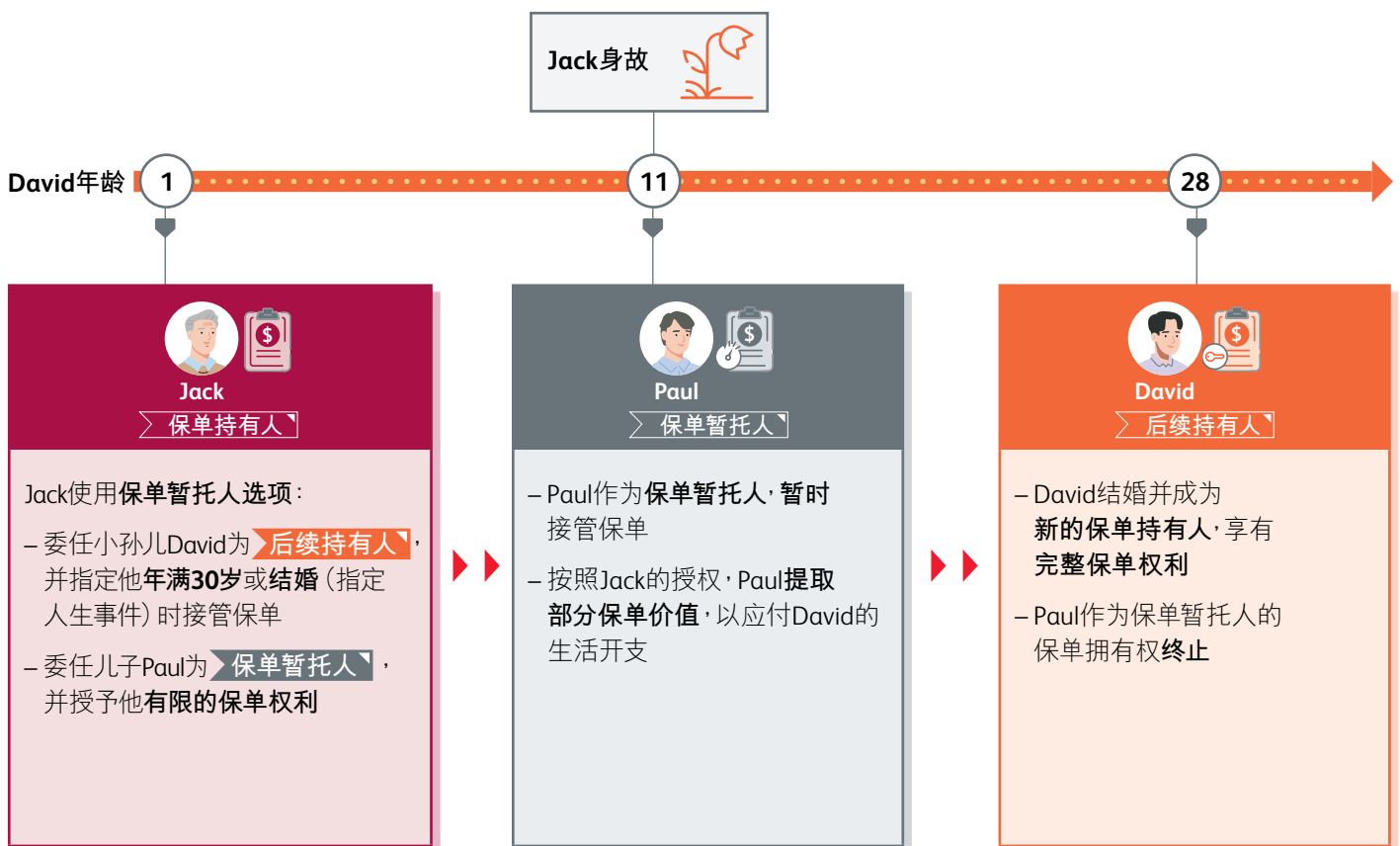


即使自己不幸身故，保单依然能为家人提供支援



待孙儿年满30岁或结婚时接管保单

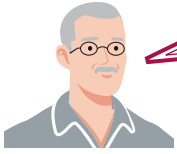
Jack如何做到



提醒您

保单暂托人可以是您信任的家庭成员，例如后续持有人的父母、祖父母、兄弟姊妹、舅父/姨丈、舅母/姨妈、侄/甥子女、表兄弟姊妹等。

自信应对人生各种变量，即使🧠失去行为能力，也能心安



假如…

我因受保疾病而失去行为能力，但想提取保单价值以应付我的医疗开支或照顾家人，该怎么办？



无行为能力选项 — 保障支付

保单一旦生效



保单持有人

– 委任18岁或以上的指定人士

当保单持有人因受保疾病失去行为能力



指定人士

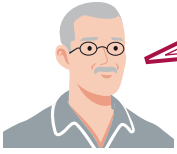
– 按照由保单持有人选择的保单退保价值（扣除任何未缴付的保费和未偿还的贷款和利息前）百分比获得保障支付款项

优点

- ✔ 您指定的家庭成员可在有需要时**迅速**得到财务支援
- ✔ 申请手续简单，**毋须任何法律程序**



自信应对人生各种变量，即使🧠失去行为能力，也能心安



假如…

我因受保疾病而失去行为能力，并无法管理我的保单？



无行为能力选项 — 保单权益转让

“委任18岁或以上的指定持有人”

保单一旦生效

当保单持有人因受保疾病失去行为能力



保单持有人

– 委任18岁或以上的
指定持有人



指定持有人

– 成为新的保单持有人

优点

- ✓ 由您选择的人士接管保单
- ✓ 促进转让保单权益过程更顺利和直接
- ✓ 避免法律程序，可有助减少潜在家庭纠纷



自信应对人生各种变量，即使失去行为能力，也能心安



假如...
我希望在失去行为能力时，把保单委托给年幼孙儿？



指定持有人在接管保单时必须年满18岁或以上

无行为能力选项 — 保单权益转让

委任18岁以下的指定持有人



优点

- ✔ 让您选择的人士成为指定持有人，不受年龄限制
- ✔ 让指定持有人在您认为他们足够成熟的时机下接管保单
- ✔ 在您选定的指定持有人接管保单前，把有限保单权利授予保单暂托人，免被滥用
- ✔ 避免法律程序，可有助减少潜在家庭纠纷

*仅在指定产品具备相关产品特点时适用

个案3 — 保单暂托人选项如何帮到您



保单详情

保单持有人: Ivy

投保人: Lily

Ivy有一名儿子Sam和2岁的孙女Lily

Ivy的需要



即使自己无法管理保单，
保单依然能为家人提供财务支援



待孙女年满28岁或
生育时接管保单

Ivy如何做到

Ivy精神上失去行为能力



Lily年龄

2

17

25



Ivy

保单持有人

Ivy使用保单暂托人选项：

- 委任小孙女Lily为指定持有人，并指定她年满28岁或生育（指定人生事件）时接管保单
- 委任儿子Sam为保单暂托人



Sam

保单暂托人

- Sam作为保单暂托人，暂时接管保单
- Ivy并无授予Sam特定的保单权利



Lily

后续持有人

- Lily生了小孩并成为新的保单持有人，享有完整保单权利
- Sam作为保单暂托人的保单拥有权终止



提醒您

保单暂托人可以是您信任的家庭成员，例如指定持有人的父母、祖父母、兄弟姊妹、舅父/姨丈、舅母/姨妈、侄/甥子女、表兄弟姊妹等。

备注：

上述个案和此处所提及的所有数值只用作说明用途。上述个案所提及的年龄指实际年龄。

1. 请向您的财务顾问查询有关同时提供保单暂托人选项、后续持有人的委任和无行为能力选项的计划。
2. 以上有关就保单暂托人选项为「最全面方案」的描述，特指其特色为当原有保单持有人身故或失去行为能力时，保单暂托人可暂时为未成年后续持有人或指定持有人管理保单，并允许在指定日期、指定年龄或指定人生事件发生时完成保单传承。这是基于我们对截至2025年12月24日就本港和澳门主要人寿保险公司公开发售予个人客户的储蓄和人寿保险计划的现有市场信息的理解和解读。
3. 上图列出保单暂托人选项的部分主要特点，仅供说明用途。
4. 在保单持有人身故或因受保疾病失去行为能力而决定新的保单持有人以及转让保单权益时，必须符合有关后续持有人、指定持有人和保单暂托人的相关要求。
5. 假如同时委任后续持有人和指定持有人，两者必须为同一人；假如他们在保单暂托人选项下获委任，其保单暂托人也必须为同一人。
6. 在无行为能力选项 – 保障支付下，我们支付的金额将相当于获批此选项当天计算的退保价值（扣除任何未缴付的保费和未偿还的贷款和利息前）的指定百分比。我们将会从支付的金额扣除任何未缴付的保费和未偿还的贷款和利息。
7. 有关受保疾病的定义，请参阅产品小册子和保单条款。
8. 保单持有人授予保单暂托人的保单权利受限于个别产品特点。假如并无获授保单权利，保单暂托人也可行使有限的行政权利。详情请参阅申请表格。
9. 行使上述选项或更改保单持有人的申请须得我们批准，并可能会影响计划的其他保障和选项。详情请参阅产品小册子。
10. 有关后续持有人、无行为能力选项和保单暂托人选项（包括人生事件的完整清单）的详情，请参阅产品小册子、申请表格和保单条款。我们可能不时修订有关行政规定和其他细则。
11. 保单暂托人选项纯属行政安排，并不构成持久授权书。

与我们联系取得更多信息

如欲了解更多详情，请联系您的顾问或致电我们的客户服务热线 – 香港 (852) 2281 1333 或澳门 (853) 8293 0833。

注

上述所有信息只供参考用途，因此不应据之作出决定，需视乎您的实际情况或需要而定。

计划由保诚保险有限公司或保诚保险有限公司（澳门分行）（「保诚」）承保。您可以选择单独投保计划，毋须同时投保其他类型的保险产品，除非该计划只设附加保障选项，而必须附加在基本计划。此单张不包含计划的完整条款和细则并只作参考用途，不能作为保诚与任何人士或团体所订立的任何合约。在销售过程中此单张必须与有关产品小册子一起阅读。有关保险计划的完整产品条款和细则、风险披露和主要不受保范围（如有），请仔细阅读有关计划的产品小册子和保单文件。如欲了解更多有关计划的其他详情、完整条款和细则，请向保诚索取保单样本以作参考。

保诚有权根据保单持有人和/或投保人在投保时所提供的信息接受或拒绝任何申请。

此单张仅旨在香港和澳门派发，并不能诠释为保诚在香港和澳门境外提供、出售或游说购买任何保险产品。如在香港和澳门境外的任何司法管辖区的法律下提供或出售任何保险产品属于违法，保诚不会在该司法管辖区提供或出售该保险产品。

此单张由保诚保险有限公司和保诚保险有限公司（澳门分行）（保诚集团成员）所刊发。



保诚保险有限公司

(保诚集团成员)

香港九龙尖沙咀广东道21号

海港城港威大厦

保诚保险大楼8楼

客户服务热线：(852) 2281 1333

公司网页

www.prudential.com.hk

保诚保险有限公司 (澳门分行)

(保诚集团成员)

澳门苏亚利斯博士大马路

澳门财富中心12楼 A, G, H, I, J及K座

客户服务热线：(853) 8293 0833

公司网页

www.prudential.com.mo