



私人財富規劃

充分發揮您的財務潛力

為您家庭的財務目標作出最明智的規劃

擁有一套完善、切合所需的財務規劃，對於您個人財富的增長、保存和轉移，至關重要。一套完善的財務規劃，可協助您作出明智的財務決策。作出適合自己的選擇，自然令您倍感安心。

全面的規劃

我們明白，有些家庭的財務需求可能較為複雜，而每個家庭的情況亦各有不同。您只需向專業的滙豐財富規劃師說出自己未來的需要、憂慮及期望，便可獲得一套全面的理財規劃，助您達致個人及財務目標。

與各方面的專家合作

為了讓您的財富在目前和未來都享有最理想的增長，財富規劃師將與您、滙豐卓越理財客戶經理，以及/ 或私人投資經理密切合作，共同建立一套切合您需要的理財策略。根據您的獨特需要，為您制定的財富規劃，將包含下列全部或任何一項理財事務：

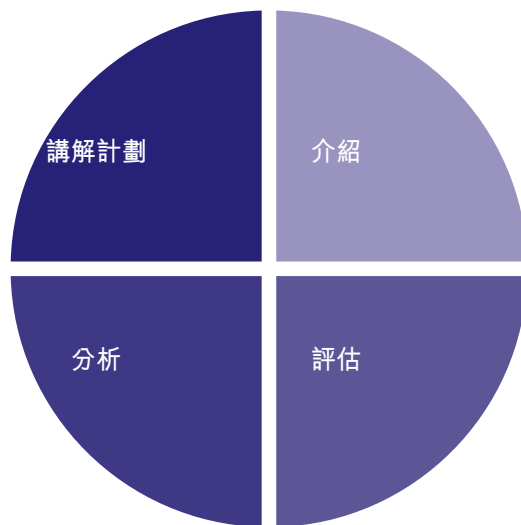
- **財務及退休規劃** — 在增長和享用財富的每個環節，均可獲得專家的指引。通過完善的規劃，您會知道自己正穩步邁向財務穩健的退休生活，或有一套助您達致此目標的計劃。
- **風險管理及財產保障** — 找出可受惠於財富保障策略的範疇。
- **優化現金流管理** — 確保有足夠的流動資金，以滿足目前的需要，同時兼顧較長線的財務目標。
- **慈善捐獻規劃** — 為您認為有意義的議題和組織，尋求最合適的捐贈方式。
- **業務繼承規劃** — 當您準備踏入人生的另一個階段，我們可以在業務繼承計劃的建立和實行方面，為您提供指引，確保您的業務能持久成功。
- **教育規劃** — 了解您子女或孫兒未來的教育開支，以及填補教育費用的各種方案。
- **遺產及遺物規劃** — 根據自己的意願，建立一套有效、財務上有利的資產轉移計劃。



嚴謹的方式

建立切合您需要的財富規劃時，財富規劃師會遵循以下5個步驟：

- **第 1 步：介紹**
與財富規劃師會面，了解他們如何協助您達致財務目標。
- **第 2 步：評估**
財富規劃師將進一步了解您和家人的情況，以及您對未來的預期和期望。
- **第 3 步：分析**
財富規劃師明白您對未來的期望後，他會以此為據，為您制定一個「路線圖」，並認定需要作出的決策，來助您達致目標。我們更會使用模型軟件，來說明和比較各種不同選擇可能產生的長遠影響。
- **第 4 步：講解計劃**
財富規劃師會向您詳細講解我們建議的策略、方案和選擇，並會與您共同制定一套合您心意的計劃。



充分利用滙豐的全球網絡

滙豐在全球各主要金融中心均擁有實地經驗，同時也有管理和優化財富所需的工具。這讓我們的財富規劃專家能協助您將財務潛力充分發揮，並實現符合您意願的財產安排。

假如您在加國以外地區有財產或聯繫，亦可受惠，因為我們對有類似情況的個人、家庭和商業業主，均有非常豐富的經驗。

請親臨滙豐分行，或與您的滙豐卓越理財客戶經理或私人投資經理聯繫，以便安排與滙豐財富規劃師面談。

「私人財富規劃」服務，通過滙豐私人財富管理服務（加拿大）有限公司（滙豐財富管理公司 或我們）提供。該公司是加拿大滙豐銀行的附屬公司。我們的財富規劃師，雖然駐於加拿大滙豐銀行或駐於其附屬公司的分行或辦事處，但滙豐財富管理公司 本身是獨立法律實體。我們與加拿大滙豐銀行是滙豐集團 的成員，該集團由多家有關聯的公司組成。

「私人財富規劃」服務，是一套為個人量身定做的財富計劃（財富計劃），由合資格的私人財富規劃師製訂，提供予滙豐客戶。我們製訂 財富計劃 時，僅基於客戶提供的財務及個人資料，不會採取任何步驟，獨立核實資料是否準確或完整。我們不會監控 財富計劃 所建議策略的執行情況或其是否持續合適，或者影響 財富計劃 的法律、規例或政策變動（不論是宣布或實際改動）。

財富計劃 內的預測，會基於若干假設，但這些假設可能在日後變得不準確、不適用或未能反映客戶的實際情況。計算所用的過往回報率、通脹及稅務資料皆不應依賴，因為過往表現並不一定代表未來的回報。 財富計劃 可能包括稅務、法律、投資、保險及遺產規劃等一般資訊，但不能依賴這些資訊作為專業建議，或作為個人稅務及遺產規劃之用。財富規劃師可能把客戶介紹給滙豐的個別職員，讓他們協助客戶制定投資策略。但客戶對 財富計劃 建議的策略作出決定前，如有需要，必須自行諮詢合資格的專業顧問。

滙豐私人財富管理服務（加拿大）有限公司編製

BA#P2006007 30062021