

家族传承安排选项



让您的爱  
传承到下一代

实现您爱的传承，  
只因您是我们的动力



Prudential Assurance Malaysia Berhad 198301012262 (107655-U)  
PIDM的成员

# 超越财富的传承

对于成就非凡的家庭，真正的传承，从来不止于财富，更是爱与价值的长久守护。以深思熟虑的规划，让您的引领，陪伴挚爱开启人生最重要的篇章。



## 为您推介家族传承安排选项 (Legacy Settlement Option)

家族传承安排选项让您根据挚爱的实际需求，灵活规划财富的分配方式，包括：



### 即时财务保障

在关键时刻迅速取得资金，应对基本生活所需与紧急事务。



### 持续财务支援

定期领取，为教育、医疗与家庭生活等持续需求提供长期稳定的支援。



### 按里程碑设定的特别发放

在婚礼、毕业、创业等重要时刻，给予适时的支持与祝福。

当传承被用心规划，财富便不再只是资产，而是一份代代相传的关爱。

需符合条款与条件。

# 家族传承安排选项的优势

家族传承安排选项助您灵活掌握财富流动，构建清晰结构与稳健掌控，让财富顺利延续，持续守护您的挚爱。

## 量身定制的分配方式



灵活规划每位受益人的领取金额与节奏，包括一次性领取、分期领取，或依人生里程碑阶段领取。

## 潜在利息累积



未领取的余额可按非保证利率累积增长。

## 防止误用或管理不当



结构式领取有助于避免冲动消费及不当的理财决策。

## 无需额外费用



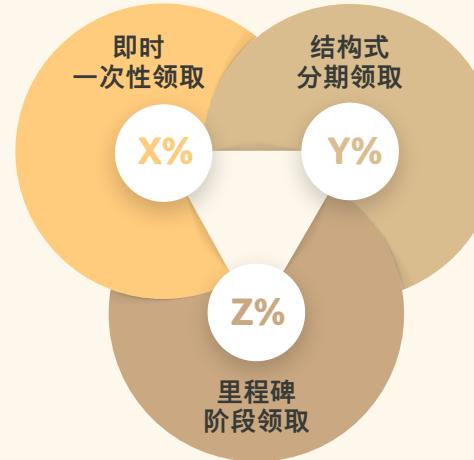
凡符合资格的保单均已包含此安排，无需额外付费。

需符合条款与条件。



# 您的传承，由您决定

您可选择以下其中一种(1), 或组合两(2)至三(3)种领取方式,  
为挚爱灵活打造最合适的传承方案。



传承总额  
 $= X\% + Y\% + Z\%$



	X% 即时一次性领取	Y% 结构式分期领取	Z% 里程碑阶段领取
运作机制?	一次性赔付死亡利益, 提供即时财务支援	按月或按年分期支付死亡利益, 用以维持长期的财务稳定	于受益人达成指定的人生里程碑时发放死亡利益
核心优势?	即时的流动资金	• 长达35年的稳定收入 • 有助于理性资金使用	传递您的关爱与支持
税务豁免? <sup>1</sup>	✓	✓	✓
潜在利息? <sup>2</sup>	-	✓	✓
适用人群?	需要迅速取得全额资金的受益人, 如教育费用、业务延续或债务清偿	适用于以下受益人 • 需要稳定收入以支付日常开销; 或 • 年幼, 或未具备大额资金管理经验	希望在受益人重要人生阶段给予支持与鼓励, 并一同庆祝的保单持有人

需符合条款与条件。

备注:

<sup>1</sup> 截至参考时间, 马来西亚的保险赔付通常免税。具体条件可能因适用法律及保单条款而有所不同。

<sup>2</sup> 未支付的赔付余额可按厘定的利率累积利息, 该利率可能会不时调整。任何已累积的利息(如有)将在给付期结束时与最终给付一并支付。

# 如果，每一个人生里程碑都能承载一份专属的心意？

家族传承安排选项让您为每位受益人，在最多三(3)个里程碑领取中附上专属的真挚寄语，将每一次里程碑领取，转化为充满意义与情感连结的珍贵时刻。

## 大学 / 学院毕业

“我为你的成就感  
到无比骄傲。”



## 步入婚姻

“愿你们在未来的日  
子里互相体谅、温柔  
相伴，共同成长。”



## 迎接新生命

“你将会是一位  
很棒的父母。”



## 拥有房产

“恭喜你，拥有了属  
于自己的房子！”



## 创业起步

“勇敢前行，你的  
梦想值得追寻。”



## 迈入特定年龄

“生日快乐，  
永远爱你！”



## 黄金卡

“无论风雨，我始  
终在你身边。”



预留资金，确保挚爱在任何  
情况下都得到妥善照顾。



需符合条款与条件。

# 家族传承安排选项 - 信托规划的现代化选择



简单、高效、灵活



无需额外付费



潜在利息累积  
(非保证)



保诚是一家备受信赖  
且稳健成熟的机构



广泛的服务网络，  
便利无忧



受马来西亚国家银行依据  
《2013年金融服务法》  
监管



# 即时一次性领取说明图

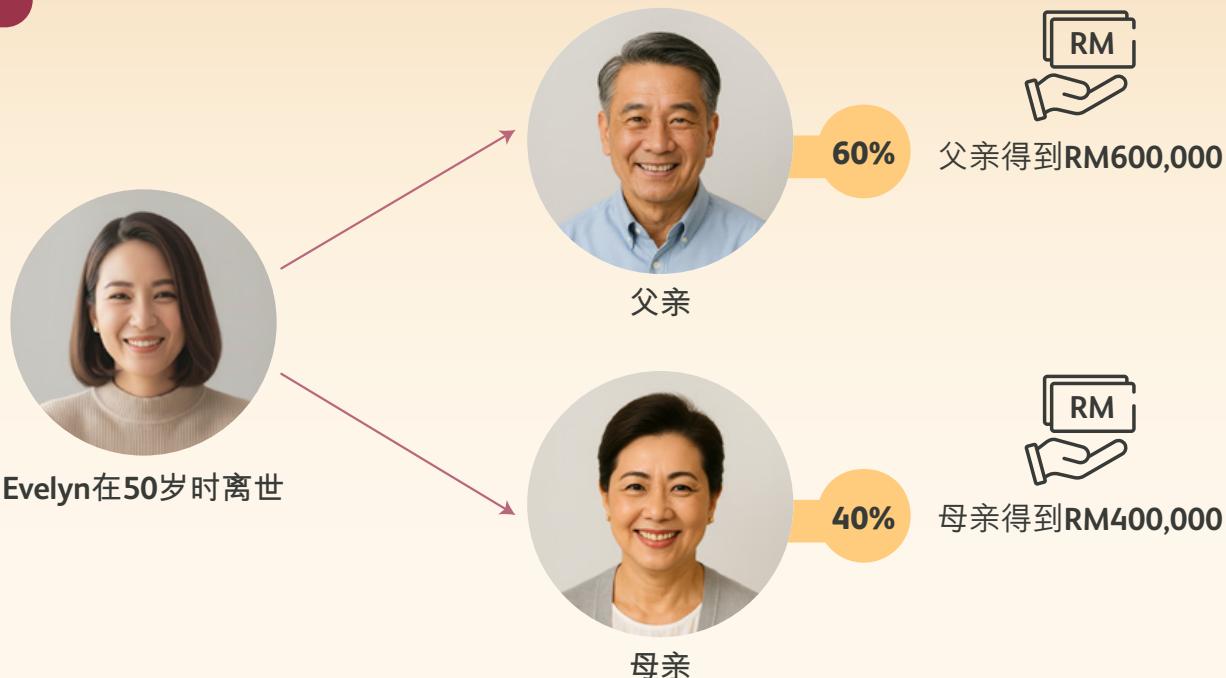
保单持有人兼受保人 : Evelyn, 30岁  
家庭状况 : 单身, 与父母同住  
死亡利益 : RM100万  
受益人 : Evelyn的父亲和母亲

## ? Evelyn的需求 •

- 为父母提供财务支援
- 协助家人清偿房贷与负债
- 承担她的丧礼开销事宜



## 家族传承安排选项



# 即时一次性+按月分期+里程碑阶段综合领取说明图

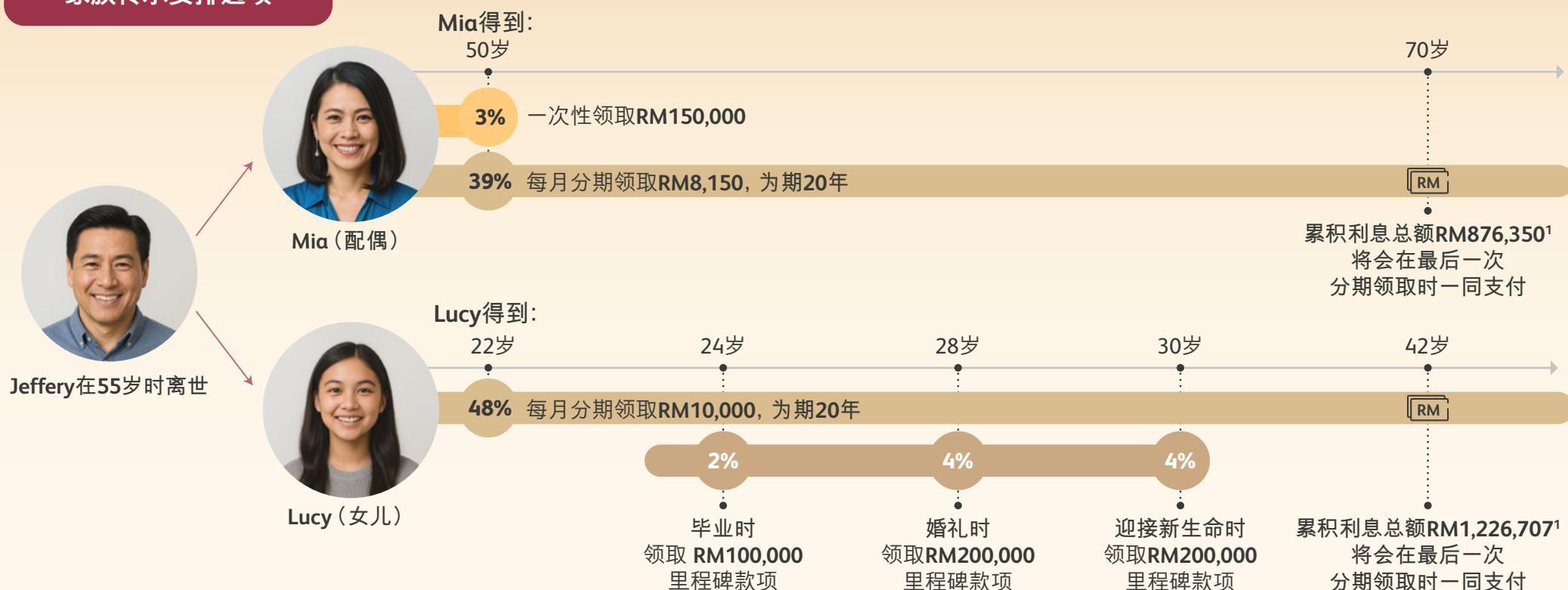
保单持有人兼受保人 : Jeffery, 45岁  
家庭状况 : 已婚, 妻子Mia (40岁), 育有一名12岁女儿Lucy  
死亡利益 : RM500万  
受益人 : Mia与Lucy

## ? Jeffery的需求 •

- 根据家庭需要, 灵活规划领取方式:
- 一笔即时资金, 确保初期财务稳定
  - 定期领取, 维持Mia与Lucy的生活品质
  - 为Lucy的重要人生阶段(毕业、结婚、生子)预留资金



## 家族传承安排选项



**家族传承安排选项，让您的爱，传承到下一代。**

**今天就联络我们的保诚财富规划师或  
浏览[www.prudential.com.my](http://www.prudential.com.my)以了解更多。**

**重要备注与声明**

1. 此传单仅包含家族传承安排选项的简要说明，并非详尽。请参阅申请表格以了解更多有关家族传承安排选项限制条款的资讯。我们有权不时更改相关行政规则。
2. 我们建议您向您的保诚财富规划师咨询更多有关家族传承安排选项的资讯，您也可以联络保险公司以索取更多详情。
3. 领取选项将由保单持有人决定，受益人无权在任何时候更改领取选项或支付方式。
4. 家族传承安排选项不适用于死亡利益少于RM100万的赔付金额。若此保单的赔付金额在受保人离世时低于RM50万，则家族传承安排选项将失效，赔付金额将以一次性全额支付予相关受益人。
5. 结构式分期领取方面，每位受益人每笔赔付的最低金额为每月RM2,000或每年RM24,000。
6. 若索赔时应支付的金额与申请家族传承安排选项时的基本保额有所差异，分期领取金额将被调整，以符合最低领取门槛。因此，领取期限也将相应被调整。
7. 未支付的利益余额，可能按我们不时变动的利率累积利息（非保证）。相关利息（如有）将与最后一期领取一并支付予各受益人。
8. 若此传单的英文、马来文和中文版本有任何冲突或不统一之处，则以英文版本为准。

**Prudential Assurance Malaysia Berhad 198301012262 (107655-U)**

Level 20, Menara Prudential, Persiaran TRX Barat,  
55188 Tun Razak Exchange, Kuala Lumpur, Malaysia.

电话: 03-2771 0228, 03-2116 0228  
网址: [www.prudential.com.my](http://www.prudential.com.my)