保單逆按 自製長糧

閱覽電子版

健康長久好生活

「樂怡人生」保障計劃系列為保單逆按計劃之合資格壽險計劃

PRMP 保單逆按計劃 Policy Reverse Mortgage Programme

HKMC RETIRE 退休3寶

香港按揭證券有限公司 The Hong Kong Mortgage Corporation Limited

「樂怡人生」保障計劃系列為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，為您提供穩定收入，助您實現無憂退休生活。

甚麼是保單逆按?

保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按證保險有限公司（按證保險公司）營運，旨在讓55歲或以上人士申請保單逆按貸款。

保單逆按是一項貸款安排，讓您可以您的壽險保單作為抵押品，向貸款機構提取保單逆按貸款。您可選擇於固定的年金年期內（10年、15年或20年）或終身每月收取年金至您的壽險保單到期為止。如有需要，您亦可提取一筆過貸款，以應付特別情況。

一般情況下，您可終身毋須還款，除非您的保單逆按貸款在特定情況下被終止。

保單逆按計劃沒有限制借款人提取保單逆按貸款的數目，但每宗貸款只接受以一份壽險保單作為抵押。而所有已抵押及擬抵押的壽險保單合共可用作計算年金的身故賠償總額一律以1,500萬港元為上限；如超出限額，將按個別情況考慮。

在大部份情況下，保單逆按貸款會在您去世時到期償還。貸款機構將於指定時間內動用您的壽險保單以**全數**償還您的保單逆按貸款，而用於清還保單逆按貸款的款項將會是您壽險保單的身故賠償金額。

如身故賠償金額超過您的保單逆按貸款總結欠，貸款機構將會把清還保單逆按貸款後的餘額**全數**退還給您（或您的遺產代理人）。如有差額，將根據與貸款機構之間的保險安排，由按證保險公司承擔。

我是否符合申請保單逆按貸款的資格?

您必須：

- 為55歲或以上，並持有有效香港身份證；及
- 現時沒有破產或涉及破產呈請或受個人自願安排所規限（有關個人自願安排下的所有債務將於貸款起始日以一筆過貸款全數清還除外）。

一般情況下，您的壽險保單必須：

- 由您作為壽險保單的持有人及受保人
- 由獲授權於香港經營人壽保險業務的公司所發出
- 以港元或美元作為計算單位
- 不涉及任何投資成份（例如受香港證券及期貨事務監察委員會規管之投資相連壽險計劃）
- 已完全清繳保費
- 沒有受保單抵押或更改受益人限制

另外，您的壽險保單受益人必須為您本人或您的遺產代理人#。
因此，您可能需要跟您的保險公司就更改保單受益人作出適當的安排。

詳情請參閱www.hkmc.com.hk有關保單逆按計劃之重要通知。

產品主要特色和優點

1. **靈活的年金年期**－您可選擇在10年、15年或20年的固定年期內或終身每月收取年金至您的壽險保單到期為止。為提高靈活性，您可於您的年金年期內隨時申請轉換為其他年金年期。
2. **一筆過貸款**－您可選擇於申請保單逆按貸款時及／或於已選定的年金年期內的任何時間，申請提取一筆過貸款以應付下列情況^：
   - 全數清還您的保單逆按貸款或壽險保單的保單貸款（只適用於申請保單逆按貸款時）
   - 清繳您的壽險保單的保費（只適用於申請保單逆按貸款時）
   - 償還借款人由分別根據《銀行業條例》、《保險業條例》及《放債人條例》經營銀行業務的認可機構、經營保險業務的保險公司，或領有牌照的放債人所提供的個人貸款（包括循環貸款或信用卡結欠）@
   - 支付您於香港住宅物業的家居改善（包括為環保而進行的家居／屋苑改善工程）、維修及保養工程開支
   - 支付醫療開支（包括香港境外的治療）
   - 支付為辦理持久授權書或根據《精神健康條例》第II部向法院申請有關命令而須向有關律師及醫生支付的費用
   - 支付遺產規劃開支（如訂立遺囑及成立信託所需的費用）
   - 支付購買骨灰龕位及墓地，以及殯葬服務的費用

   您可向參與機構查詢在保單逆按貸款下，可不時提取一筆過貸款的最高金額。可提取的最高金額會在申請保單逆按貸款時釐定，而其金額會於年金年期內隨時間而遞減。

   一筆過貸款的金額上限為保單逆按貸款年金現值的90%。

   如您提取的一筆過貸款金額越高，其後的每月年金則會相應地減少; 如您提取的一筆過貸款已達金額上限，您將不會再收取任何每月年金。
3. **兩種按揭利率計劃**－您可選擇浮息或定息按揭計劃。一般情況下，定息按揭計劃較浮息按揭計劃可提供較高的每月年金及最高一筆過貸款金額。
4. **終身毋須還款**－除非保單逆按貸款在特定情況下被終止，否則您可終身毋須還款。
5. **不設提前清還貸款的罰款**－您可隨時全數清還保單逆按貸款以贖回壽險保單而毋須繳交任何罰款。然而，部分還款不獲接受。
6. **六個月的冷靜期**－於首六個月內，不論任何原因，如果您通知貸款機構決定終止您的保單逆按貸款，並於指定日期**全數**清還貸款總結欠，相關的按揭保費將獲**全數**退還及豁免。然而，您仍須清還保單逆按貸款的總結欠，包括累計利息和其他已加借入總結欠的費用。

每月年金金額

保單逆按貸款的每月年金金額由按證保險公司按個別壽險保單而釐定，當中會參考多項因素，包括您申請保單逆按貸款時的年齡、性別、年金年期及壽險保單的身故賠償價值。一般情況下，壽險保單的身故賠償越高，每月年金的金額便會越高。您亦可選擇使用低於您的壽險保單身故賠償的金額（即指定壽險保單價值）以計算年金。

您所選擇的按揭利率計劃會影響每月收取的年金金額。一般情況下，定息按揭計劃提供的每月年金及最高一筆過貸款金額較浮息按揭計劃的為高。

一般情況下，因應對您的壽險保單的身故賠償進行的年度審核結果，每月年金金額會於年金年期內保持不變或隨著年金年期而有所增加。

^ 借款人就每宗一筆過貸款的申請均須提供證明文件。至於上述未有列出的其他情況，有關申請將會按個別情況考慮。

@ 相關貸款必須於申請一筆過貸款前最少12個月提取。然而，這要求並不適用於循環貸款或信用卡之結欠。

每月年金金額例子（港元）

借款人年齡	65			
借款人性別	男性			
壽險保單的身故賠償	200萬			
每月年金金額*				
年金年期	10年	15年	20年	終身
浮息按揭計劃 α	$4,393	$3,441	$3,036	$2,793
定息按揭計劃 β	$5,194	$3,998	$3,480	$3,157

* 上述每月年金金額是根據一家知名保險公司的一份特定壽險保單作出釐定，並只作説明用途。實際年金金額將因應個別壽險保單而有所不同。

α 上述浮息按揭計劃的每月年金金額是按2022年11月30日的年利率計算（即香港最優惠利率減2.5%），只供參考。浮息息率及香港最優惠利率分別由按證保險公司及按揭證券公司不時釐定。

β 上述定息按揭計劃的每月年金金額是按首25年年利率4%及隨後年期為香港最優惠利率減2.5%計算，只供參考。定息息率及香港最優惠利率分別由按證保險公司及按揭證券公司不時釐定。

費用

1. **利息**－根據保單逆按貸款的總結欠（包括利息），以複息計算利息。請參閱《貸款資料列表》以查看利息如何隨時間而累積。
2. **按揭保費**－將計入保單逆按貸款的總結欠。
   (i) **基本按揭保費**－ 為指定壽險保單價值的1%，分別於第 1、13、25、37及49個每月年金支付日，分5期支付，每期費用為指定壽險保單價值的0.2%。
   (ii) **每月按揭保費**－根據保單逆按貸款的總結欠，以年率1%計算，按月支付。
3. **手續費**－每次成功申請更改年金年期或提取一筆過貸款，須支付1,000港元的手續費。該手續費將加借入保單逆按貸款。
4. **其他費用及開支**－有關轉讓壽險保單而須繳付給保險公司的費用（如有）。

   您可選擇將以上費用，加借入保單逆按貸款。

資料來源：香港按揭證券有限公司保單逆按計劃資料冊（2023年1月版本）

本產品單張內，「您」及「您的」指保單持有人。「AIA」、「本公司」或「我們」是指友邦保險 (國際) 有限公司 (於百慕達註冊成立之有限公司) 。

上述保單逆按計劃由香港按證保險有限公司營運。客戶必須符合香港按證保險有限公司規定之所有資格要求，方可申請有關保單逆按計劃下的貸款。而申請保單逆按計劃下的貸款須受有關條款及細則約束。如有任何查詢，請致電HKMC退休3寶熱線2536 0833或發電郵至hkmcretire3@hkmc.com.hk。

HKMC網站：www.hkmc.com.hk

我們提供的所有基本保單逆按計劃資料僅作參考用途，您不應單憑這些資料作出任何決定，如有任何疑問，應該諮詢專業團體的意見。請注意，上述資料可能有變，包括保單逆按計劃的資格要求。我們不會承擔任何責任通知您任何變動，以及該等變動如何影響您。保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司之全資附屬機構香港按證保險有限公司營運。如欲了解保單逆按計劃的詳情，可參閱香港按揭證券有限公司網頁：www.hkmc.com.hk。

此單張並不包含產品的完整條款，有關產品特點、條款及條件、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關保險計劃之產品簡介及保單契約。您可向AIA索取產品簡介及保險合約之樣本。

此單張只於香港派發。

請即聯絡您的財務策劃顧問或致電AIA客戶熱線瞭解詳情

香港 (852) 2232 8888
*1299（只限香港流動電話網絡）
aia.com.hk

AIA Hong Kong and Macau
AIA_HK_MACAU

FSC www.fsc.org 混合產品 源自負責任的森林資源的紙張 FSC™ C013067

PTA001247.0223