

# 保單逆按計劃

助您實現美滿  
退休生活



衛你所愛壽險計劃、創逸致富(躉繳保費)\*、創逸致富II(躉繳保費)及寰悅致富(卓越版)(躉繳保費)為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，為您提供新的財務策劃選項，確保退休後獲得穩定現金流，實現無憂退休生活。

## 甚麼是保單逆按計劃？

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60歲或以上人士申請保單逆按貸款。

保單逆按計劃是一項貸款安排，讓您(為保單持有人)可以利用您的壽險保單作為抵押品，向貸款機構提取保單逆按貸款。您可選擇向貸款機構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直至您所申請保單逆按計劃的壽險保單到期為止。如有需要，您亦可向貸款機構提取一筆過貸款，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。如申請貸款時該身故賠償總額超過有關上限，其申請將按個別情況考慮。

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的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。

\*此計劃現不接受新投保。

# 甚麼人符合申請保單逆按貸款的資格？

## 一般情況下，您必須：

- 為 60 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發出
- 以港元或美元作為計算單位
- 身故賠償金額不受到保險公司任何限制及扣減
- 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，您壽險保單的受益人必須為您本人或您的遺產代理人<sup>#</sup>。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。

<sup>#</sup> 詳情請參閱保單逆按計劃《重要通知》。

# 保單逆按計劃的主要特色和優點



## 靈活的年金期

您可選擇在**10年、15年、20年或終身**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<sup>^</sup>。



## 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銀行、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之結欠）<sup>+</sup>
- 支付您於香港住宅物業的家居改善、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
- 支付購買骨灰龕位及墓地，以及殯葬服務的費用

您可向貸款機構查詢在保單逆按貸款下，您不時可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%**；而一筆過貸款的最低申請金額為**10萬港元**或一筆過貸款金額上限的**15%**（以較高者為準）。

如果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越少；如果您提取的一筆過貸款已達金額上限，您將不會再有任何每月年金。



## 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。



## 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。



## 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您的壽險保單而毋須繳交任何罰款。然而，部分還款不獲接受。



## 六個月的冷靜期

如您不論任何原因於首六個月內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。

<sup>^</sup> 每次成功申請更改年金年期，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。

\* 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。

<sup>+</sup> 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

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高，每月年金的金額便會越高。當您申請貸款時的年齡越高及所選的年金年期越短，每月年金金額將會較高。您亦可指定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，視乎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。

### 每月年金金額(港元)例子

借款人年齡	65	
借款人性別	男性	
壽險保單的身故賠償	港元 200 萬	

#### 每月年金金額(港元)\*

年金年期	10 年	15 年	20 年	終身
浮息按揭計劃^	\$4,393	\$3,441	\$3,036	\$2,793
定息按揭計劃 <sup>+</sup>	\$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，並只作說明用途。實際年金金額將因應個別壽險保單而有所不同。

^ 上述浮息按揭計劃的每月年金金額是按 2021 年 6 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。

+ 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

## 利息

根據保單逆按貸款的總結欠(包括利息)，以**複息計算**。請參閱《**貸款資料列表**》以查看利息如何隨時間而累積。

## 按揭保費

將計入保單逆按貸款的總結欠。

- (i) 基本按揭保費一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) 每月按揭保費一根據保單逆按貸款的總結欠，以年利率1%計算，按月支付。

請參閱《**貸款資料列表**》以了解按揭保費的金額。

## 手續費

當保單逆按貸款生效以後，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。

## 其他費用

有關轉讓壽險保單而須繳付給保險公司的費用(如有)。

資料來源：香港按揭證券有限公司保單逆按計劃資料冊(2021年7月版本)

註：

上述保單逆按計劃由按證保險公司營運。客戶必須符合按證保險公司規定之所有資格要求，方可申請保單逆按貸款，而保單逆按貸款計劃須受有關條款及細則約束。有關詳情，請向按證保險公司查詢。

HKMC退休3寶熱線：2536 0833

網址：[www.hkmc.com.hk](http://www.hkmc.com.hk)

此單張僅供參考及旨在香港派發，並不構成任何提供或出售或游說購買任何富衛保險產品的要約、招攬及建議。富衛盡力確保資料內容準確、完整及為最新的資訊，但不會就資料來源的適時性或因而引致的任何索償及/或損失負上責任及作出任何擔保或保證。有關產品特點、主要風險披露及所有不保事項的詳細內容、條款及細則，請參閱相關產品小冊子及保單條款。

## 想知更多？

歡迎聯絡您的理財顧問或  
致電我們的服務熱線。



服務熱線  
**3123 3123**