

承保機構：



人壽保險  
中銀集團人壽保險有限公司



## 保單逆按計劃 自製長糧 退而無憂

家傳戶曉終身壽險計劃（「本計劃」）為保單逆按計劃之合資格壽險計劃\*，讓您退休後自製穩定收入，助您實現無憂的退休生活。



### 甚麼是保單逆按？

保單逆按計劃由香港按揭證券有限公司（按揭證券公司）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。

保單逆按是一項貸款安排，讓您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。

家傳戶曉終身壽險計劃為保單逆按計劃之合資格壽險計劃



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

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所發出
- ✓ 以港元或美金作為計算單位
- ✓ 身故賠償金額不會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>1</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>1</sup> 詳情請參閱[www.hkmc.com.hk](http://www.hkmc.com.hk)有關保單逆按計劃之重要通知。

# 保單逆按計劃的主要特色和優點

## 靈活的年金年期

您可選擇於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<sup>2</sup>。

<sup>2</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。

## 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。

## 兩種按揭利率計劃

為配合您的財務需要，您可選擇浮息按揭或定息按揭計劃。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。

## 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。當您申請保單逆按貸款時的年齡越高及選擇的年金年期越短，每月年金的金額亦會越高。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。

## 終身毋須還款

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。

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。

## 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。

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。



## 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<sup>a</sup>（港元）

年金年期	10年	15年	20年	終身
浮息按揭計劃 <sup>b</sup>	\$4,393	\$3,441	\$3,036	\$2,793
定息按揭計劃 <sup>c</sup>	\$5,194	\$3,998	\$3,480	\$3,157

<sup>a</sup> 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。

<sup>b</sup> 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揭保險公司及按揭證券公司不時釐定。

<sup>c</sup> 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揭保險公司及按揭證券公司不時釐定。



## 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<sup>3</sup>：

- 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）<sup>4</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%；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。

- <sup>3</sup> 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>4</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。



## 費用

### 利息開支

保單逆按是一項貸款安排，貸款機構將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。

### 按揭保費

根據按證保險公司與貸款機構之間的按揭保險安排，貸款機構會向您收取其支付予按證保險公司的按揭保費。按揭保費分兩部分，金額將由您支付並加借入保單逆按貸款：

- **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%。
- **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。

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。



### 其他費用及開支

您或需要向保險公司支付因辦理壽險保單轉讓安排而須繳付的相關費用（如有）。

# 了解更多

歡迎親臨以下主要保險代理機構任何一家分行  
查詢家傳戶曉終身壽險計劃之詳情。

中國銀行（香港）有限公司  (852) 3988 2388  [www.bochk.com](http://www.bochk.com)

集友銀行有限公司  (852) 2843 2773  [www.chiyubank.com](http://www.chiyubank.com)

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11月版本）

\* 請注意，本計劃為保單逆按計劃之合資格壽險計劃，但這並不代表您提交的保單逆按計劃之申請將獲得批核。本產品合資格乃取決於產品特點。所以，在申請保單逆按貸款時，您及您持有之保單仍必須符合保單逆按計劃規定之所有資格要求。

## 註

- 本單張提供的所有關於保單逆按計劃資料僅供參考，您不應單憑這些資料作出任何決定。上述資料不應被視為專業意見、建議、要約或遊說任何人士作出任何決定（無論是投保或其他決定）。中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）不能為您提供任何有關保單逆按計劃的建議。作出任何決定前，建議向適當的專業人士尋求獨立意見。中銀人壽不會對上述資料的準確性、完整性或及時性負責，並不會因他人使用或詮釋以上之任何資料而承擔任何責任。
- 本單張只在香港以內派發，不能詮釋為在香港以外提供或出售或游說購買中銀人壽的任何產品的要約、招攬及建議。本單張必須與有關產品小冊子一併閱讀。有關本計劃及附加利益保障（如有）詳情（包括但不限於各項保障項目及承保範圍、詳盡條款、主要風險、細則、除外事項、保單費用及收費），請參閱中銀人壽繕發的銷售文件、保單文件及條款。
- 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，方可申請有關保單逆按計劃下的貸款。中銀人壽不會就保單權益人是否適合及合資格申請保單逆按計劃而負責。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。中銀人壽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。  
保單逆按計劃熱線：2536 0136  
網址：[www.hkmc.com.hk](http://www.hkmc.com.hk)
- 若本單張的中、英文版本有歧異，概以英文版為準。

## 重要事項

- 本計劃及附加利益保障（如有）由中銀人壽承保。中國銀行（香港）有限公司（「中銀香港」）及集友銀行有限公司（「集友銀行」）為中銀人壽委任的主要保險代理機構。
- 中銀人壽已獲保險業監管局授權及監管，於中華人民共和國香港特別行政區（「香港」）經營長期業務。
- 中銀香港及集友銀行已獲香港保險業監管局根據《保險業條例》（香港法例第41章）發出保險代理機構牌照。（中銀香港的保險代理機構牌照號碼為FA2855；集友銀行的保險代理機構牌照號碼為FA2899）
- 中銀人壽保留根據擬受保人及申請人於投保時所提供的資料而決定是否接受或拒絕有關投保本計劃及附加利益保障（如有）申請的權利。
- 本計劃及附加利益保障（如有）受中銀人壽繕發的正式保單文件及條款所限制。各項保障項目及承保範圍、條款及除外事項，請參閱相關保單文件及條款。
- 中銀香港及集友銀行以中銀人壽之委任保險代理機構身份分銷人壽保險產品，有關人壽保險產品為中銀人壽之產品，而非中銀香港及集友銀行之產品。
- 對於中銀香港或集友銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心職權範圍），中銀香港或集友銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；而有關保險產品的合約條款的任何爭議，應由中銀人壽與客戶直接解決。
- 中銀人壽保留隨時修訂、暫停或終止本計劃，更改有關條款及細則的權利。如有任何爭議，以中銀人壽決定為準。

若本宣傳品的中、英文版本有歧異，概以英文版為準。

本宣傳品僅供參考，並只在香港以內派發，不能詮釋為在香港以外提供或出售或游說購買中銀人壽的任何產品的要約、招攬及建議。產品資料並不包含保單的完整條款，而有關完整條款可見於保單文件中。有關本計劃及附加利益保障（如有）詳情（包括但不限於各項保障項目及承保範圍、詳盡條款、主要風險、細則、除外事項、保單費用及收費），請參閱中銀人壽繕發的銷售文件，包括產品小冊子、保險利益說明、保單文件及條款。如有任何查詢，請聯絡主要保險代理機構分行職員。

