

新聞稿

香港按揭證券有限公司將推出終身年金計劃

香港按揭證券有限公司（按揭證券公司）今天（星期一）宣佈，董事局已原則上批准推出一項嶄新的終身年金計劃。

按揭證券公司主席、香港特別行政區政府財政司司長陳茂波先生表示，「香港人口正在快速老化，改善長者的退休生活是本屆政府的施政重點之一。面對長者在退休後的理財需要與日俱增，我在今年度的財政預算案中提出，按揭證券公司已就公共年金計劃展開設計和可行性研究。我很高興按揭證券公司董事局今日原則上同意推出終身年金計劃，為長者提供多一項理財選擇，將一筆過現金轉化成有生之年每月都可以收取的固定收入，有助長者安享晚年。」

按揭證券公司副主席、香港金融管理局（金管局）總裁陳德霖先生表示，「推出終身年金計劃的前提是必須在財務上可行和具持續性。年金計劃是終身的，按揭證券公司既要將收取到的保費作投資，爭取合理的長期回報，為投保人提供持

續、固定的終身收入，同時又要確保所牽涉的風險獲得妥善管理。我有信心按揭證券公司能夠推出既具吸引力又能在財務上持續的終身年金計劃。」

按揭證券公司的終身年金計劃的設計是以65歲或以上人士為對象，投保人在存入一筆過保費後可即時開始提取年金直至終老。保費金額會設有上限及下限（暫定分別為港元一佰萬和五萬）。根據按揭證券公司目前初步估算，以內部回報率3%-4%為例，男性於65歲投保，每十萬港元的保費預料可取得約500-580港元每月固定年金（即年金率約6%-7%）；女性65歲投保則會因預期壽命較長，每十萬港元保費可取得約450-530港元的每月固定年金（即年金率約5.4%-6.4%）。以上估算仍需經獨立顧問驗證和核實，因此確實金額在推出前可能會作出調較，但按揭證券公司會盡量爭取較高和具吸引力的年金率。而計劃最後亦需要得到金管局的支持和經保險業監管當局批核才可落實推行。

按揭證券公司總裁李令翔先生表示，「在董事局的原則性批准後，接下來按揭證券公司會全速展開一系列落實計劃的工

作，包括進一步核實年金水平和風險評估及敲定計劃的各項細節，申請保險業監管當局審批、取得金管局對保費投資管理和資本方面的支持、組織銷售網絡、籌備教育及宣傳活動等。這些工作牽涉的範疇十分廣泛，按揭證券公司會全力以赴，爭取於明年年中推出計劃。」

按揭證券公司是外匯基金在1997年成立的全資擁有公司，多年來穩健經營，以商業原則為按揭證券化、債務市場和按揭保險方面作出貢獻。近年來更針對退休人士的需要，提供以市場為本的安老按揭計劃，幫助他們安享晚年。終身年金計劃為另一項以市場機制為基礎設計的嶄新產品。

香港按揭證券有限公司

2017年4月10日

按揭證券公司終身年金計劃

暫定設計要點*

1. 產品類別	● 終身保證定額即享年金			
2. 投保資格	● 香港永久性居民			
3. 投保年齡	● 65 歲或以上			
4. 保費繳付方式	● 整付			
5. 保單貨幣單位	● 港元			
6. 最低保費金額	● 50,000 港元			
7. 最高保費金額	● 1,000,000 港元 (每名投保人累計額度)			
8. 保障期	● 終身			
9. 年金發放方式	● 繳付保費後即時開始每月發放保證固定年金，直至投保人身故			
10. 初步估計每月年金水平(以內部回報率 3%-4%為基礎)	以 65 歲投保及每 100,000 港元保費計算為例			
		內部回報率	3%	4%
	男 性	估算每月固定年金 (年金率)	約 500 港元 (約 6%)	約 580 港元 (約 7%)
	女 性	估算每月固定年金 (年金率)	約 450 港元 (約 5.4%)	約 530 港元 (約 6.4%)
11. 身故保障	<ul style="list-style-type: none"> ● 投保人獲保證發放合共金額等同已繳保費 105%的期數的每月固定年金 ● 如投保人在獲發 105%已繳保費之前身故，其受益人會繼續每月收取餘下期數或一筆過現金 			
12. 退保安排	<ul style="list-style-type: none"> ● 投保人可選擇在收取到 105%已繳保費之前退保 ● 退保價值為餘下未發放保證期數每月固定年金折算為現時價值 			
13. 投保前健康狀況評估	● 不需要			

*僅作參考，尚待獨立顧問驗證和核實，以及保險業監管當局批核