

## 新聞稿

### 「HKMC退休方案」推出新產品及優惠

\*\*\*\*\*

香港按揭證券有限公司（按揭證券公司/HKMC）今天（星期三）宣布，旗下「HKMC退休方案」增添新產品 - 保單逆按計劃，並連同安老按揭計劃及香港年金計劃推出一系列推廣優惠<sup>1</sup>。

在今天「HKMC退休方案」博覽啟動禮上，按揭證券公司執行董事兼總裁李令翔表示：「本公司致力促進退休規劃市場的發展，繼過去幾年推出安老按揭計劃和香港年金計劃後，已協助逾萬位香港市民將超過200億港元的資產，轉化成為穩定的收入，應付退休生活。我們今天推出保單逆按計劃，令市場上再多一個能為退休人士即時提供終身穩定收入的工具，提升退休生活質素。」

保單逆按計劃讓借款人以人壽保單為抵押品，提取保單逆按貸款。借款人可選擇於固定年期內或終身每月收取固定年金，亦可提取一筆過貸款以應付特別需要。一般情況下，借款人終身毋須還款。當借款人百年歸老後，貸款機構將以人壽保單的身故賠償金額清還貸款。

---

<sup>1</sup> 按揭證券公司旗下的附屬公司包括香港按揭保險有限公司及香港年金有限公司。安老按揭計劃及保單逆按計劃由香港按揭保險有限公司營運，而香港年金計劃則由香港年金有限公司營運。

李令翔補充：「這產品以身故賠償而非現金價值作為計算基礎，也就是說將原來的身後之財轉化為即時現金流，以應付退休的需要，也具備『HKMC退休方案』旗下產品快（Immediate）、穩（Stable）、長（Lifelong）的特性。」保單逆按計劃將由今年5月30日起接受申請，其申請資格、主要特色及費用可參考附件甲和乙。

同時，為了進一步推廣「HKMC退休方案」，現推出數項優惠：

	安老按揭計劃	保單逆按計劃
推廣期	9/5/2019 – 8/11/2019	30/5/2019 – 8/11/2019
優惠*	額外現金獎賞：凡於推廣期內遞交申請，而貸款於冷靜期後仍生效，借款人便可獲等值於一個月的年金作為現金獎賞。	
<b>香港年金計劃</b>		
推廣期	9/5/2019 – 8/11/2019	
優惠*	1) 現有客戶保費折扣優惠：現有客戶 <sup>2</sup> 於推廣期內投保，每份合資格保單可享2%保費折扣。 2) 摯親好友保費折扣優惠：現有客戶 <sup>2</sup> 推薦親友於推廣期內投保，每位親友的合資格保單可享1%保費折扣。 3) 結伴同行保費折扣優惠：兩名或以上客戶於推廣期內同時投保，每份合資格保單可享1%保費折扣。	

\* 優惠受條款及細則約束

另外，香港年金計劃調高個人保費總金額上限至300萬港元，有關措施於今年5月9日生效。放寬個人保費總金額上限，使保證每月年金金額能夠提高，以應付退休生活開支。

如有查詢，可致電香港年金計劃熱線(852) 2512 5000或安老按揭計劃及保單逆按計劃熱線(852) 2536 0136。

<sup>2</sup> 現有客戶指(i)於2019年5月8日為香港年金有限公司簽發的有效保單的保單持有人；或(ii)安老按揭計劃的借款人，並在2019年5月8日或之前提取首筆貸款。

「HKMC退休方案」博覽由今天起一連兩日假將軍澳新都城中心二期舉行，獲多個機構支持及參與。現場設有資訊站及講座，除了「HKMC退休方案」外，還包括長者友善家居設計、物業代理服務，以及日常生活支援等，為市民提供「退休·依家就可以」的資訊。

香港按揭證券有限公司

2019年5月8日

**保單逆按計劃的申請資格及主要特色**

申請人	<ul style="list-style-type: none"> <li>持有有效香港身份證的60歲或以上人士，現時沒有破產或涉及破產呈請或債務重組</li> </ul>																				
借款人數	<ul style="list-style-type: none"> <li>每宗保單逆按貸款只接受一名借款人</li> </ul>																				
抵押品	<ul style="list-style-type: none"> <li>借款人提取保單逆按貸款的數目沒有限制，但每宗貸款只接受以一份壽險保單作為抵押</li> <li>已抵押及擬抵押的所有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</li> </ul>																				
人壽保單狀況	<ul style="list-style-type: none"> <li>由借款人作為壽險保單的持有人及受保人</li> <li>由獲授權於香港經營人壽保險業務的保險公司發出</li> <li>以港元或美元為計算單位</li> <li>身故賠償金額不會受到保險公司任何限制及扣減</li> <li>不涉及任何投資成分</li> <li>已完全清繳保費</li> <li>可轉讓及轉換受益人不設限制</li> </ul>																				
靈活年金年期	<ul style="list-style-type: none"> <li>10年、15年、20年或終身</li> </ul>																				
兩種按揭利率	<ul style="list-style-type: none"> <li>浮息按揭：年利率為最優惠利率（P）減2.5厘（現為2.875厘）</li> <li>定息按揭：年利率首25年為4厘；其後為P減2.5厘 （註：最優惠利率由按揭證券公司不時釐定）</li> </ul>																				
每月年金金額	<ul style="list-style-type: none"> <li>每月年金金額取決於借款人的年齡、性別、年金年期和人壽保單的身故賠償價值。例子：65歲男性，人壽保單的身故賠償價值為200萬港元：</li> </ul> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <thead> <tr> <th colspan="5">每月年金</th> </tr> <tr> <th>年期</th> <th>10年</th> <th>15年</th> <th>20年</th> <th>終身</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>浮息</td> <td>\$4,393</td> <td>\$3,441</td> <td>\$3,036</td> <td>\$2,793</td> </tr> <tr> <td>定息</td> <td>\$5,194</td> <td>\$3,998</td> <td>\$3,480</td> <td>\$3,157</td> </tr> </tbody> </table> <p>（註：上述每月年金金額只作說明用途。實際年金金額將因應個別壽險保單的條款而有所不同）</p>	每月年金					年期	10年	15年	20年	終身	浮息	\$4,393	\$3,441	\$3,036	\$2,793	定息	\$5,194	\$3,998	\$3,480	\$3,157
每月年金																					
年期	10年	15年	20年	終身																	
浮息	\$4,393	\$3,441	\$3,036	\$2,793																	
定息	\$5,194	\$3,998	\$3,480	\$3,157																	
一筆過貸款	<ul style="list-style-type: none"> <li>借款人可申請提取一筆過貸款以應付特定情況，包括支付家居改善、維修及保養工程，以及醫療開支等</li> </ul>																				
六個月冷靜期	<ul style="list-style-type: none"> <li>首六個月內借款人可通知貸款機構終止貸款，在全數清還貸款後，可獲退還和豁免按揭保費</li> </ul>																				

**保單逆按計劃的主要費用**

利息	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 貸款機構將根據保單逆按貸款的總結欠以複息計算</li> </ul>
按揭保費	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 按揭保費分兩部分，金額將由借款人支付並加借入保單逆按貸款：               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 基本按揭保費 - 為指定保單價值的1%，分5期，由第1年至第5年每年支付，每期費用為指定保單價值的0.2%</li> <li>(2) 每月按揭保費 - 根據保單逆按貸款的總結欠，以年利率1%計算，按月支付</li> </ol> </li> </ul>
法律費用	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 借款人須為簽署法律文件而繳付法律費用，可加借入保單逆按貸款</li> </ul>



圖片說明（一）：

「HKMC退休方案」博覽一連兩日假將軍澳新都城中心二期舉行，按揭證券公司的管理層主持啟動禮。（左起為香港按揭保險有限公司執行董事兼總裁梁靜嫻、香港按揭證券有限公司執行董事兼總裁李令翔，以及香港年金有限公司執行董事兼總裁劉應彬）



圖片說明（二）：

香港按揭證券有限公司的管理層與參與機構及銀行代表一同出席「HKMC退休方案」博覽啟動禮。



圖片說明（三）：

「HKMC退休方案」博覽邀請了多間機構參與，現場設有資訊站及講座，為市民提供「退休·依家就可以」的資訊。