

# 保單逆按計劃

## 重要通知

在申請保單逆按貸款之前，請仔細閱讀本通知。本通知只提供有關保單逆按貸款的增補資料，須與香港按揭保險有限公司（按揭保險公司）營運的保單逆按計劃《資料冊》及其他相關資料一併閱讀。

如果您對保單逆按貸款有任何問題或需要進一步資料，請聯絡您的貸款機構；並在有需要時，徵詢獨立法律及財務意見。

在您申請保單逆按計劃下的貸款(保單逆按貸款)前，我們列舉一些重要特點讓您作考慮。

### 在提取保單逆按貸款之前

#### 前期費用

為避免任何不必要的費用和支出，您在辦理任何相關申請前，應先聯絡您的貸款機構及簽發有關壽險保單的保險公司以完全明白提取保單逆按貸款及壽險保單轉讓後將會對您的影響。

#### 您的壽險保單轉讓

每筆保單逆按貸款只可接受一位借款人和轉讓一份壽險保單。如你持有多於一份壽險保單，您可申請多於一筆保單逆按貸款（不論是否同一貸款機構）。然而，若您所有擬轉讓或已轉讓的壽險保單之身故賠償總額超過港幣1500萬，您的申請將按個別情況考慮。

#### 為您提供保單逆按貸款的貸款機構

為您作出保單逆按貸款申請的銀行可以是該保單逆按貸款的轉介機構或貸款機構，詳情請向銀行查詢。

如有關銀行只作為轉介機構，該保單逆按貸款則由香港按揭管理有限公司提供，並作為貸款機構。香港按揭管理有限公司為香港按揭證券有限公司全資擁有之附屬機構。如有任何查詢、意見或投訴，請聯絡貸款機構。

## 每月年金及一筆過貸款

您的壽險保單將會由香港按證保險公司審批以確認是否符合保單逆按計劃下的轉讓條件。每月年金及一筆過貸款將會於完成您的壽險保單轉讓後發放。

### 每月年金發放

您的保單逆按貸款的每月年金金額將會取決於多項因素（包括壽險保單的身故賠償），由香港按證保險公司按個別情況考慮。因此，年金金額可能會跟小冊子及資料冊所示的金額水平有所不同。一般而言，視乎您的壽險保單於年度評估時的結果，每月年金將可能維持不變或隨著年度而增加。

### 借取一筆過貸款對每月年金的影響

每月年金金額會受您所提取的一筆過貸款金額而影響。一般而言，提取一筆過貸款的金額越高，其後可收到的每月年金金額將會越低。假如您在任何時候提取當時可供借出的一筆過貸款之最高金額，即使您的保單逆按貸款支付年期尚未屆滿，在提取該一筆過貸款的最高金額後，您將不能再收到任何每月年金。在申請提取一筆過貸款前，您應小心考慮您的財務需要。

### 以一筆過貸款償還由現有保險公司借出的保單貸款

您可於申請保單逆按貸款時，借取一筆過貸款以全數償還您的現有壽險保單貸款，惟該現有保單貸款必須於您申請保單逆按貸款前最少 12 個月提取。

### 以一筆過貸款購買骨灰龕位、墓地，以及支付殯葬服務的費用

如您希望透過借取一筆過貸款以購買骨灰龕位、墓地及 / 或支付殯葬服務的費用，有關要求將由按證保險公司因應不同個案作出考慮。您應當注意有關費用和服務僅適用於您本人及 / 或您配偶；以及按證保險公司不會認可有關骨灰龕位及墓地的合法性。

### 更改受益人

為使您的壽險保單可在保單逆按貸款下進行轉讓，保單受益人必須為您本人或您的遺產代理人。因此，您可能需要在完成辦理壽險保單轉讓前，跟您的保險公司就更改保單受益人作出適當的安排。您須與貸款機構的代表律師會面並簽署符合貸款機構要求格式的壽險保單轉讓。

## 受益人確認

如任何曾被命為壽險保單的受益人的人士為或曾經為您的配偶或子女，有關人士將會被要求參與您與貸款機構的代表律師會面及簽署確認書以同意他 / 她於壽險保單下的權益(如有)置於貸款機構擁有的權益之後。

如任何該等人士在您申請保單逆按貸款時仍然是未成年人（即未滿18歲），此類申請將不被接納。

## 轉讓確認書

在向您支付每月年金及 / 或一筆過貸款前，您的貸款機構必須收妥由您的保險公司向貸款機構發出的轉讓確認書。貸款提取日及年金發放日視乎您的貸款機構是否收妥有關保單轉讓確認書。若沒有保單轉讓確認書，您可考慮取消您的保單逆按貸款申請及須負責支付解除壽險保單轉讓的相關費用。

## **在提取保單逆按貸款之後**

### 自願解除壽險保單轉讓

在您的保單逆按貸款到期償還前，您可隨時向您的貸款機構作出全部還款以申請自願解除您的壽險保單轉讓。

### 暫停事件

如您沒有於貸款機構要求的指定時間內交回由貸款機構要求的任何聲名或違反與貸款機構訂立的任何貸款文件（每一項均為暫停事件），且未能在3個月內糾正有關有可能被糾正的暫停事件，您的貸款機構將有權停止繼續向您支付每月年金和一筆過貸款。有關暫停事件的詳細列表，請參考附件一。

### 因借款人離世的到期事件

保單逆按貸款會在您去世時到期償還。您的貸款機構會執行壽險保單轉讓並將所得款項用於償還您的保單逆按貸款。如款項不足以清還，有關差額將根據按證保險公司與貸款機構之間的保險安排，由按證保險公司承擔。如有餘額，餘額會歸您的遺產代理人。

### 非因借款人離世的到期事件

若到期事件發生於您離世前，您的保單逆按貸款將會到期償還。例如，當發

生了暫停事件，且該暫停事件為有可能被糾正卻未能在 6 個月內糾正，您的貸款機構將有權終止您的保單逆按貸款。此外，即使發生某些非您控制能力範圍內的事件時，如壽險保單期滿，亦會導致您的保單逆按貸款到期償還。

在上述任何情況下，您的貸款機構會讓您於到期事件發生的3個月內全數清還您的保單逆按貸款；否則，貸款機構將會執行壽險保單轉讓並將所得款項用於償還您的保單逆按貸款。您的貸款機構會於全數清還您的保單逆按貸款後的餘額發還給您。

## **金融犯罪合規措施**

貸款機構及 / 或轉介機構須根據適用於金融犯罪的法律、規例、政策及指引行事，其中包括偵測及防止賄賂、欺詐、逃稅、洗黑錢、恐怖份子資金籌集及向任何受到制裁的人士提供金融或其他服務（金融犯罪合規措施）。就此，貸款機構及 / 或轉介機構須使用您提供的個人資料審查您的申請，及在您成功獲得保單逆按貸款後，持續監察有關貸款。請注意，金融犯罪合規措施適用於保單逆按貸款下的所有權利及責任。貸款機構可能須按照相關監管機構或執法機關的要求，或根據金融犯罪合規措施，拒絕處理由您發出的指示、阻截付款、要求償還保單逆按貸款、終止與您的關係，或作出詳列於保單逆按貸款協議書（貸款協議書）中的其他行動。施行該行動有可能導致貸款協議書中的暫停事件、到期事件，或其他列於貸款協議書中的後果。貸款機構亦須遵守任何有關金融犯罪合規措施之法庭命令（包括限制、充公或沒收之命令）。對於您或任何第三方因貸款機構及 / 或轉介機構遵守金融犯罪合規措施所蒙受或招致的損失，貸款機構及 / 或轉介機構概不負責或承擔任何責任。

## **披露或轉移個人資料**

您的個人資料將會按照香港按揭證券有限公司集團的收集個人資料聲明訂明的目的而收集。

## 暫停事件

下列事件發生時將構成**暫停事件**：

- (a) 您未能向貸款機構提供已簽署的《年度聲明》或貸款機構不時要求的其他相關聲明；
- (b) 您違反於相關的《貸款協議書》或任何相關法律文件下之任何責任，或就保單逆按貸款向貸款機構提供任何不正確或具誤導性的資料。

**到期事件**

下列事件發生時將構成**到期事件**：

- (a) 您已離世；
- (b) 您被裁定破產，或受個人自願安排所規限；
- (c) 如暫停事件有可能被糾正，而您未能於該暫停事件發生後的 6 個月內將其糾正；
- (d) 發生一項無法被糾正的暫停事件；
- (e) 您的壽險保單已期滿、被終止、無效、失效或不具法律效力；
- (f) 你所投保的壽險保單的保險公司清盤。