

甚麼是

保單逆按？

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。

保單逆按是一項貸款安排，讓您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。

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；如超出限額，將按個別情況考慮。

當保單逆按貸款被終止時，貸款機構將動用您壽險保單的相關款項以償還您的保單逆按貸款。如該款項超過保單逆按貸款的總結欠，貸款機構會將餘額退還給您(或您的遺產代理人)。倘若該款項不足以清還保單逆按貸款，您(或您的繼承人)亦毋須擔心，因該差額會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。

我是否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
- 現時沒有破產或涉及破產呈請或債務重組

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

產品主要特色和優點

1. **靈活的年金年期**—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。
2. **一筆過貸款**—您可選擇提取一筆過的貸款以應付特別需要，如全數清還你的壽險保單貸款總結欠、清繳壽險保單的保費、全數清還原有的保單逆按貸款、支付香港住宅物業的家居改善、維修及保養開支、醫療開支、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所支付的費用、購買骨灰龕位及墓地，以及支付殯葬服務的費用。

3. **兩種利率計劃**—提供浮息及定息利率選擇，以滿足您的財務需要。一般情況下，定息計劃較浮息計劃可提供較高的每月年金及最高一筆過貸款金額。
4. **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。
5. **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及贖回壽險保單而毋須繳交任何罰款。
6. **六個月的冷靜期**—於首六個月內，如您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，相關的基本按揭保費將獲全數退還及豁免。然而，您仍須全數清還保單逆按貸款的總結欠，包括累算利息和其他已加借入總結欠的費用，以及承擔解除您的保單逆按貸款的相關法律費用。

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，如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。

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。

表一：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
浮息計劃	\$4,393	\$3,441	\$3,036	\$2,793
定息計劃	\$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。

費用

- 利息** – 根據保單逆按貸款的總結欠，以複息計算。
- 按揭保費** – 將計入保單逆按貸款的總結欠。
 - 基本按揭保費**為指定壽險保單價值的1%，分5期，由第1年至第五年每年支付，每期費用為指定壽險保單價值的0.2%。
 - 每月按揭** – 根據保單逆按貸款的總結欠，以年利率1%計算，按月支付。
- 法律費用** – 簽署相關法律文件而須繳付的費用。
- 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)。

您可選擇將以上費用，加借入保單逆按貸款。

申請程序

第一步

初步評估

請直接聯絡銀行，銀行將向您解釋保單逆按貸款的詳情，並初步評估您是否符合申請資格。您毋須透過任何中介人(銀行除外)申請保單逆按貸款。

第二步

申請

在完成初步評估後，您可申請保單逆按貸款。

第三步

簽署法律文件

申請一經貸款機構批核，您便可簽署相關法律文件。

查詢

詳情請參閱《保單逆按計劃資料冊》。如有任何查詢，請聯絡或致電保單逆按計劃熱線。

保單逆按計劃熱線：

2536 0136

網址：www.hkmc.com.hk

計劃須受有關條款及細則約束。



保單逆按
讓你保單變長糧