



香港年金  
HKMC ANNUITY

# 香港年金計劃



輕鬆登六 精彩延續

☎ 2512 5000 | [www.hkmca.hk](http://www.hkmca.hk)

# 人生下半場 夢想新起點

你可曾想過自己60、70或80歲時的生活質素？

人生下半場是一個新開始，想退而無憂？你便要做好退休理財規劃，讓生活有保障。

香港年金計劃為60歲或以上人士提供「攞足一世」的保證收入，讓你有安枕無憂的生活！

## 讓長壽真正是福

你可想過自己可以活到幾多歲、退休生活可以有多長？

壽比南山計算機

立即估算預期壽命

## 讓未來更有預算

退休後收入減少，但種種的開支無法避免。你的積蓄夠用到百年歸老嗎？

永不乾塘計算機

立即計一計積蓄是否足夠

# 香港年金 計劃特點

香港年金計劃提供終身穩定的每月年金收入，讓你樂活人生，

**年金派發率每年  
保證最少為5.6%<sup>1</sup>**



 即買即享

年金下月即收到

 收入保證

銀碼不變無煩惱

 長派長有

保證派到百年歸老

 穩健背景

外匯基金全資擁有<sup>2</sup>

靈活

款項提取安排，  
應付醫療相關開支

保證「回本」<sup>3</sup>

利益總額 ≥ 已繳保費

# 香港年金計劃一覽



保險公司	香港年金公司
申請資格	60歲或以上香港永久性居民
保單貨幣	港元
保費繳付	整付保費
保費金額	50,000 至 5,000,000 港元 <sup>4</sup>
保障年期及年金入息期	終身
身故賠償	<p>若受保人於保證期內不幸身故，指定受益人可選擇以下其中一種方式收取身故賠償。</p> <p>(1) 每月收取 — 繼續收取餘下未派發期數的保證每月年金金額，直至保證期結束為止；或</p> <p>(2) 一筆過收取(以下列較高者為準)</p> <p>(i) 香港年金公司收到身故索償申請時，保單的保證現金價值<sup>5</sup>；或</p> <p>(ii) 保費扣減已收取的年金金額<sup>6</sup></p>

## 特別款項提取安排

受保人最高可提取百分百已繳保費的餘額以支付醫療相關開支<sup>7</sup>，而不須繳付任何提取費用。已繳保費的餘額是指扣除已收取的年金金額<sup>8</sup>後之剩餘保費，而每名受保人的終身總提取上限為1,000,000港元<sup>9</sup>。如保單下應付之保證每月年金金額在特別款項提取後<sup>10</sup>變為零，保單將會被終止。

## 退保價值

受保人可申請退保，退保價值相等於退保時保單的保證現金價值<sup>5</sup>。



# 保證每月年金金額示例

## 以100萬港元保費計算的保證每月年金金額

投保年齡 <sup>11</sup> (歲)	男性		女性	
	保證每月 年金金額 (港元)	年金派發率 <sup>1</sup>	保證每月 年金金額 (港元)	年金派發率 <sup>1</sup>
60	5,100	6.1%	4,700	5.6%
61	5,240	6.2%	4,820	5.7%
62	5,380	6.4%	4,940	5.9%
63	5,520	6.6%	5,060	6.0%
64	5,660	6.7%	5,180	6.2%
65	5,800	6.9%	5,300	6.3%
66	5,950	7.1%	5,400	6.4%
67	6,100	7.3%	5,510	6.6%
68	6,250	7.5%	5,620	6.7%
69	6,400	7.6%	5,730	6.8%
70	6,560	7.8%	5,840	7.0%
71	6,720	8.0%	5,950	7.1%
72	6,880	8.2%	6,060	7.2%
73	7,040	8.4%	6,180	7.4%
74	7,200	8.6%	6,300	7.5%
75	7,360	8.8%	6,420	7.7%
76	7,520	9.0%	6,540	7.8%
77	7,680	9.2%	6,660	7.9%
78	7,840	9.4%	6,780	8.1%
79	8,000	9.6%	6,900	8.2%
80	8,160	9.7%	7,030	8.4%
81	8,320	9.9%	7,160	8.5%
82	8,480	10.1%	7,290	8.7%
83	8,640	10.3%	7,420	8.9%
84	8,800	10.5%	7,550	9.0%
85	8,960	10.7%	7,680	9.2%

香港年金計劃計算機

立即計一計自己每月有幾多年金收入

### 迷思一

買香港年金即係用自己嘅積蓄  
派番畀自己，點解仲要買呢？



靠「食老本」  
易坐食山崩，  
隨時會乾塘！



香港年金  
長派長有，  
終身無限期！

### 迷思二

如果「行先一步」，咁咪會蝕本？！

## 香港年金保證「回本」<sup>3</sup>

若受保人於保證期內不幸身故，保單**指定受益人**可選擇以下其中一種方式收取身故賠償：

#### 1 每月收取

繼續收取餘下未派發期數的保證每月年金金額，直至保證期結束為止；或

#### 2 一筆過收取(以下列較高者為準)

- i 香港年金公司收到身故索償申請時，保單的保證現金價值<sup>5</sup>；或
- ii 保費扣減已收取的年金金額<sup>6</sup>



利益總額

(包括已收取的年金金額<sup>6</sup>  
及身故賠償(如適用))



已繳保費



## 備註

1. 年金派發率即年金率，計算方法為：  
$$\frac{\text{保證每月年金金額} \times 12}{\text{保費}} \times 100\%$$

假設一位60歲女士以1,000,000港元投保香港年金計劃，保證每月年金金額為4,700港元。其年金派發率為5.6% (4,700港元 x 12 / 1,000,000港元 x 100%)。如保單作部份退保或特別款項提取，其後的保證每月年金金額將會減少。
2. 香港年金公司為香港特別行政區政府透過外匯基金全資擁有的香港按揭證券有限公司的全資附屬機構。
3. 假設保單沒有作部份退保或全數退保。
4. 每張保單的最低保費金額為50,000港元，而每名受保人的個人保費總金額上限為5,000,000港元。
5. 保證現金價值按保費、受保人的年齡和性別及其他因素釐定。詳情請參閱利益說明及保單條款。
6. 已收取的年金金額為直至香港年金公司收到身故索償申請當日所有已收取的累積保證每月年金金額。
7. 不論受保人持有多少張香港年金公司簽發之保單，同一受保人有生之年只可作出一次提取申請。受保人必須就香港年金公司簽發之所有保單針對與受保人相關之所有醫療和牙科開支提出單次申請，無論該開支是關於一次或多次醫療和牙科治療或檢驗，一旦單次申請已經提出並被香港年金公司接納，將不會再接受任何其他申請。
8. 已收取的年金金額為直至特別款項提取申請被接納當日所有已收取的累積保證每月年金金額。
9. 1,000,000港元的終身總提取金額上限是

指在受保人有生之年，由香港年金公司為同一受保人簽發之所有保單下，提取一次以支付醫療和牙科開支的總金額。如果單次申請已經提出，並被香港年金公司接納，且申請中所指定的特別款項提取金額少於1,000,000港元，受保人將僅有權收到申請所批准之指定特別款項提取金額。香港年金公司將不再接受就未在單次申請中提交並獲得批准的任何醫療和牙科開支餘額而再次提出之任何申請。

10. 提取特別款項後，保證每月年金金額、保證現金價值、身故賠償(如適用)及保單所派發和將會派發的利益總額將會相應調低。
11. 投保時受保人的已屆年齡。

## 重要資料

### I) 保證每月年金金額

保證每月年金金額會因應受保人投保時的年齡及性別有所不同。

香港年金計劃(此計劃)為終身保證年金保險產品。只要受保人仍然在生及保單仍然生效，香港年金公司會派發保證每月年金金額予受保人。受保人須提供符合香港年金公司要求之在生證明。

### II) 保證期

保證期是從保單的保費起繳日開始，直至根據保單條款所支付的累積保證每月年金金額達到保費的105%為止。即使保證期已過，只要受保人仍然在生及保單仍然生效，受保人將會繼續收取保證每月年金金額，直至百年歸老。

保單的保證現金價值會由受保人開始收取保證每月年金金額而逐漸減少，並於保證期完結後減至零。如受保人不幸在保證期後身故，



或保證期後退保，由於保單於保證期後沒有任何保證現金價值，屆時保單便沒有應付的身故賠償或退保價值。

### III) 冷靜期

若受保人不滿意保單，受保人有權在保單冷靜期內以書面形式向我們提出取消保單，並獲退還已繳保費（須扣除我們已經派發的保證每月年金金額（如有））。冷靜期為緊接保單或保單批核通知書交付予受保人或受保人的指定代表之日起計的21個曆日的期間（以較早者為準）。已簽妥的取消保單書面通知必須於冷靜期內送到香港年金公司客戶服務中心：香港九龍觀塘偉業街180號 Two Harbour Square 19樓。詳情請參閱投保申請書。

### IV) 提早退保風險

此計劃屬於長期保險產品。若受保人作保單全數、部份退保或終止保單，都有機會導致重大損失，受保人可取回的利益總額或會遠低於已繳保費。

如保單作部份退保，其後的保證每月年金金額、保證現金價值、身故賠償（如適用）及保單所派發和將會派發的利益總額將會減少。

有關部份退保之詳情、適用條款及細則，請參閱保單條款。

### V) 身故賠償

若在香港年金公司收到身故索償申請後的30天內，所有指定受益人未能一致同意身故賠償選項，一筆過身故賠償選項將適用於處理身故賠償。身故賠償金額會在收到身故索償申請時釐定，因此，延遲提交身故索償申請可能會減少指定受益人將收到的身故賠償金額。若在保證期後才收到身故索償申請，指定受益人可能未能獲得任何身故賠償金額。

如有任何被暫停派發的保證每月年金金額於收到身故索償申請時仍未派發，所有被暫停派發的每月年金金額將以一筆過形式支付

指定受益人。

有關身故賠償之詳情、適用條款及細則，請參閱保單條款。

### VI) 特別款項提取安排

受保人有生之年只可以就特別款項提取作一次申請，以支付已在香港進行或將會在香港進行的醫療和牙科治療或檢驗開支。保證每月年金金額、保證現金價值、身故賠償（如適用）及保單所派發和將會派發的利益總額將會在特別款項提取後減少。如果保單的應付保證每月年金金額在特別款項提取後變為零，保單便會終止。

如相關的醫療和牙科治療或檢驗未有於預定日期或該預定日期後一段合理期間內進行，香港年金公司可酌情決定該已支付的款項為部分退保款項，受保人有機會因此導致損失。

有關特別款項提取安排之詳情、適用條款及細則，請參閱保單條款。

### VII) 信貸風險

此計劃由香港年金公司承保，受保人須承受香港年金公司的信貸風險。若香港年金公司未能履行保單的財務責任，受保人可能會損失已繳保費和在此計劃下的利益。

### VIII) 通脹風險

未來的生活費用可能會因通脹而比現時高。因此，目前此計劃的保障未必能完全滿足受保人未來的生活開支。

### IX) 終止保單

保單會於以下情況（以較早發生者為準）終止：

- (i) 香港年金公司批准受保人書面要求退保並終止保單；或
- (ii) 受保人身故；或
- (iii) 提取醫療和牙科開支特別款項後，保單的保證每月年金金額變為零。



## 聲明

香港年金計劃（此計劃）由香港年金公司承保。除香港年金公司的銷售人員外，香港年金公司亦會委任持牌保險中介人作為年金公司的授權中介人，轉介有興趣客戶到香港年金公司進行財務需要分析以確定客戶是否適合投保此計劃，有關我們的授權中介人詳情，請致電我們的客戶服務熱線。

此計劃為香港年金公司的產品，而非代理銀行的產品。對於你與代理銀行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下金融糾紛調解中心的職權範圍），代理銀行須與你進行金融糾紛調解計劃程序；然而，有關此計劃的合約條款的任何爭議，應由你與香港年金公司直接解決。

香港年金公司為香港按揭證券有限公司全資擁有的附屬機構，而香港按揭證券有限公

司則由香港特別行政區政府通過外匯基金全資擁有。香港年金公司獲保險業監管局授權及規管，在香港特別行政區進行長期保險業務。

香港年金公司擁有全權酌情權決定是否接納或拒絕此計劃的申請。香港年金公司將退還任何未能成功申請的已繳保費（不包括利息）。

本產品小冊子應與你的利益說明及其他宣傳文件（包括有關此計劃的額外資料及用作考慮此計劃的重要資料）一起閱讀。除非你完全了解此計劃的特性和風險，否則你不應該申請此計劃。如欲了解更多或有任何疑問，請致電我們的客戶服務熱線。

保險業監管局收取的保費徵費已按適用的徵費率及按照訂明的安排，向有關保單徵收。如需進一步資料，請瀏覽我們的網站或致電

我們的客戶服務熱線。就此計劃而言，香港年金公司將會承擔此徵費及為所有受保人繳交徵費。

本產品小冊子由香港年金公司發行，僅供參考，及僅預期在香港使用，並不構成要約或銷售或在香港境外提供任何香港年金公司產品。如在香港境外之任何司法管轄區的法律下要約、提供或銷售香港年金公司的任何保險產品屬於違法，香港年金公司不會在該等司法管轄區提供或銷售該保險產品或其他產品或服務。本產品小冊子內容並無法律約束力。有關此計劃的條款及細則，請參閱保單條款。本產品小冊子中的內容受版權法保護。未經香港年金公司事先書面同意，任何人不得修

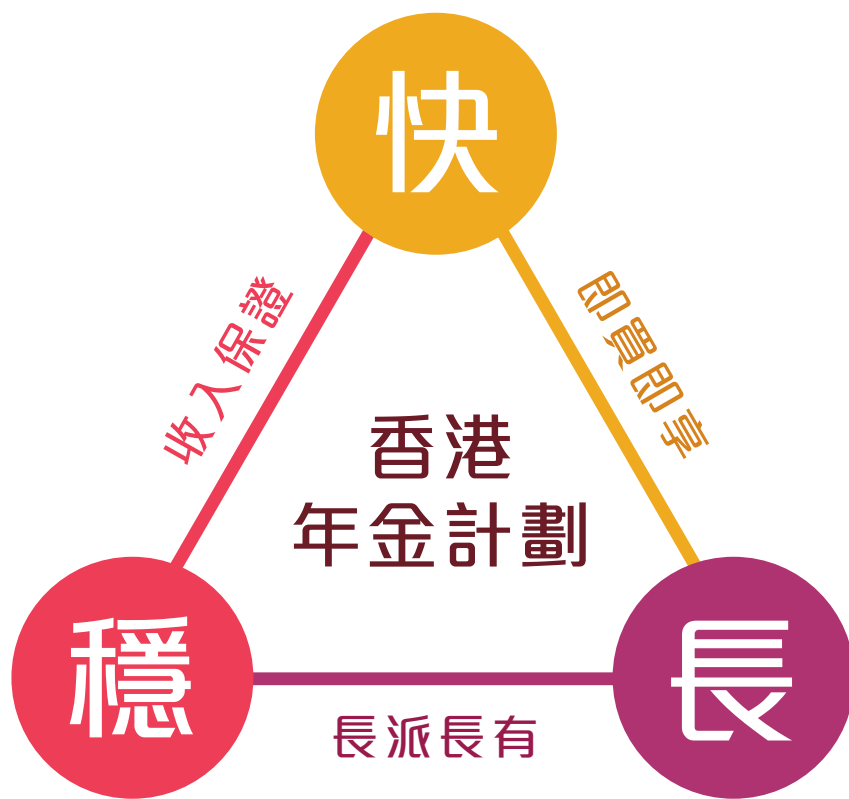
改、複製、影印、分發或使用本文所含任何資料或其任何部分。本產品小冊子中出現的任何內容、商標、標誌、服務標誌及相關知識產權均由香港年金公司擁有，未經香港年金公司事先書面同意，不得使用。

HKMC退休3寶指由香港按揭保險有限公司營運的安老按揭計劃和保單逆按計劃，以及由香港年金公司承保的香港年金計劃。香港按揭保險有限公司為香港按揭證券有限公司的全資附屬機構。

HKMC  
RETIRE  
退休 3 寶

就香港年金計劃而言，受保人即保單持有人。而在本產品小冊子中，「我們」、「我們的」和「香港年金公司」是指香港年金有限公司。





立即聯絡我們了解更多！

### 客戶服務中心

香港銅鑼灣勿地臣街 1 號時代廣場一座 32 樓 3202-05 室

九龍觀塘偉業街 180 號 Two Harbour Square 19 樓

九龍荔枝角長沙灣道 909 號 22 樓

[www.hkmca.hk](http://www.hkmca.hk)

☎ 2512 5000

輕鬆登六 精彩延續



LAS(04/2024)