



香港年金
HKMC ANNUITY

輕鬆登六 精彩延續

強積金計劃成員 保費折扣優惠

推廣期：2021年7月7日至12月31日



HKMC
RETIRE
退休 3 寶

香港年金

強積金計劃成員保費折扣優惠ⁱ

成功投保香港年金計劃

尊享保費折扣優惠 延續精彩退休生活

想輕鬆退休，現在就將已累積的財富轉化為終身、保證及穩定的收入。立即行動！

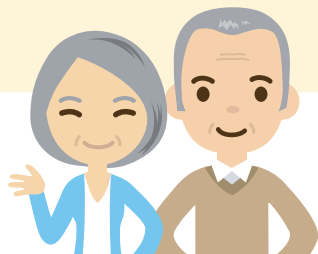
推廣期：2021年7月7日至12月31日

於推廣期內，您只須出示強積金帳戶結餘證明並成功投保香港年金計劃，您所投保的合資格保費金額ⁱⁱ將可獲享

2%保費折扣ⁱⁱⁱ。

請致電客戶服務熱線 **(852) 2512 5000**

或瀏覽 **www.hkmca.hk** 了解更多。



ⁱ 受條款與細則約束。資料僅供參考，並不構成產品建議及出售或邀請認購任何產品的要約。

ⁱⁱ 合資格保費金額指對合資格客戶所簽發的保單的應付整付保費所能獲得折扣優惠的金額，該金額須等於或少於有關申請的合資格強積金帳戶結餘（向上調整至最接近的萬位）。合資格強積金帳戶結餘必須不少於港幣50,000元。

ⁱⁱⁱ 於計算合資格保費金額時，需於相關申請的合資格強積金結餘中扣減已享用本優惠的將簽發或已簽發予客戶的保單之合資格保費金額。

強積金計劃成員保費折扣優惠條款及細則

1. 強積金計劃成員保費折扣優惠(「**本優惠**」)由香港年金有限公司(「**香港年金公司**」)提供，並受下列條款及細則約束。
2. 定義

除非另有定義，下述詞彙具有以下含義：

「**合資格客戶**」指具有合資格強積金帳戶結餘的已註冊強積金計劃的現有成員或前成員的客戶。

「**合資格強積金帳戶結餘**」指由合資格獲得本優惠的客戶所提供的最近的註冊強積金帳戶結餘金額(或總金額)(如「強積金計劃成員保費折扣優惠」參加表格第二部分所述)，並必須由香港年金公司全權決定是否接受。合資格強積金帳戶結餘必須不少於港幣50,000元。

「**合資格保費金額**」指對合資格客戶所簽發的保單的應付整付保費所能獲得折扣優惠的金額，該金額須等於或少於有關申請的合資格強積金帳戶結餘(向上調整至最接近的萬位)。

「**註冊強積金計劃**」指根據《強制性公積金計劃條例》第21條及21A條註冊的公積金計劃。

3. 於2021年7月7日至12月31日(包括首尾兩天)期間(「**推廣期**」)，如合資格客戶投保香港年金計劃(「**年金計劃**」)，成功投保後，在符合以下條款及細則的前提下，香港年金公司將就合資格客戶根據其年金計劃應支付的合資格保費金額提供2%折扣優惠：
 - (a) 合資格客戶必須在2021年12月31日或之前已接觸香港年金公司預約安排年金計劃投保申請；及
 - (b) 成功投保的合資格客戶須在投保簽署日後10天內支付全數折實保費。
4. 就每次申請而言，於計算合資格保費金額時，需於相關申請的合資格強積金結餘中扣減已享用本優惠的將簽發或已簽發予客戶的保單之合資格保費金額。
5. 香港年金公司保留權利要求客戶提供其註冊強積金計劃的強積金報表之正本或香港年金公司可接受的其他證明方法。

6. 不符合本優惠資格之客戶

- (a) 如客戶不符合本優惠的資格，香港年金公司將採用新保費金額*作為由保單簽發日起生效的整付保費（此金額不得少於港幣50,000元）。該客戶的保單之保證每月年金金額、保證現金價值、一筆過身故賠償價值及特別款項提取價值（請參閱年金計劃之產品小冊子）將根據新保費金額重新釐定。如香港年金公司已支付予該客戶的保證每月年金金額多於根據新保費金額釐定之應支付金額，差額將由隨後的保證每月年金金額中扣除，直至香港年金公司全數收回多付的金額。
- (b) 倘若新保費金額少於年金計劃的最低保費金額要求，即港幣50,000元，該客戶須支付差額以符合年金計劃的最低保費金額要求；如該客戶未能支付差額，其投保申請將會被取消。

*「**新保費金額**」指在本優惠適用的情況下客戶本應支付的保費金額。

- 7. 如客戶在申請階段內撤回投保申請或在冷靜期內取消保單，香港年金公司只會退還客戶實際已繳付的折實保費金額並扣除任何已派發的保證每月年金金額（請參閱年金計劃之產品小冊子）及任何已提取之金額。
- 8. 除香港年金公司另有規定外，就客戶所購買的每份保單而言，本優惠不得與香港年金公司提供的其他推廣或折扣一併使用。
- 9. 在任何情況下，本優惠均不可轉讓、交換或兌換現金。
- 10. 任何客戶提供的不正確、錯誤或虛假資料及／或偽造文件即屬違反優惠的條款及細則。香港年金公司保留拒絕或取消任何保單申請的權利並無需作出另行通知。
- 11. 每份保單申請及本優惠須經香港年金公司批核。香港年金公司保留就有關任何申請作出批核及撤銷任何本優惠之決定的權利。
- 12. 香港年金公司保留權利隨時更改、暫停或終止本優惠及／或修訂或修改本優惠的全部或部分條款及細則，而無需作出任何事先通知。
- 13. 香港年金公司有權就本優惠所產生的任何爭議作出最終決定。

如您不願意接收香港年金公司的宣傳或直接促銷資料，敬請聯絡個人資料保障主任。

香港年金有限公司

(香港按揭證券有限公司全資擁有的附屬機構)

申請服務及客戶服務中心

香港九龍觀塘偉業街180號

Two Harbour Square 19樓

香港銅鑼灣勿地臣街1號

時代廣場一座32樓3202-05室

申請服務中心

九龍長沙灣道909號22樓

客戶服務熱線：**(852) 2512 5000**

www.hkmca.hk

HKMC 退休 3 寶包括香港年金計劃、安老按揭計劃及保單逆按計劃。香港年金計劃乃人壽保險產品，並由香港年金有限公司承保，而安老按揭計劃及保單逆按計劃則由香港按揭證券有限公司營運。香港年金有限公司及香港按揭證券有限公司是香港按揭證券有限公司的全資附屬公司。