

按揭證券公司終身年金計劃

暫定設計要點*

1. 產品類別	● 終身保證定額即享年金			
2. 投保資格	● 香港永久性居民			
3. 投保年齡	● 65 歲或以上			
4. 保費繳付方式	● 整付			
5. 保單貨幣單位	● 港元			
6. 最低保費金額	● 50,000 港元			
7. 最高保費金額	● 1,000,000 港元 (每名投保人累計額度)			
8. 保障期	● 終身			
9. 年金發放方式	● 繳付保費後即時開始每月發放保證固定年金，直至投保人身故			
10. 初步估計每月年金水平(以內部回報率 3%-4%為基礎)	以 65 歲投保及每 100,000 港元保費計算為例			
		內部回報率	3%	4%
	男 性	估算每月固定年金 (年金率)	約 500 港元 (約 6%)	約 580 港元 (約 7%)
	女 性	估算每月固定年金 (年金率)	約 450 港元 (約 5.4%)	約 530 港元 (約 6.4%)
11. 身故保障	● 投保人獲保證發放合共金額等同已繳保費 105%的期數的每月固定年金 ● 如投保人在獲發 105%已繳保費之前身故，其受益人會繼續每月收取餘下期數或一筆過現金			
12. 退保安排	● 投保人可選擇在收取到 105%已繳保費之前退保 ● 退保價值為餘下未發放保證期數每月固定年金折算為現時價值			
13. 投保前健康狀況評估	● 不需要			

*僅作參考，尚待獨立顧問驗證和核實，以及保險業監管當局批核