

香港年金計劃特點概覽

申請資格	1) 持有效香港永久性居民身份證；及 2) 65 歲或以上
保單貨幣	港元
保障年期 / 入息期	終身
保費繳付期	整付保費
最低保費金額	5 萬港元
最高保費金額	100 萬港元（每名受保人由香港年金公司承保的年金保費總金額上限）
保證期	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 從保單的保費起繳日開始，直至根據保單條款，所獲發的累積保證每月年金金額達到已繳保費的 105% 為止</li> <li>• 於保證期內，若受保人不幸身故，指定受益人可以（1）繼續收取餘下未派發期數的保證每月年金金額，直至收取的累積保證每月年金金額達到已繳保費的 105% 為止；或（2）一筆過收取當時保單內的保證現金價值（或會因而導致財務損失）</li> <li>• 於保證期後，保單沒有身故賠償</li> </ul>
退保價值	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 於保證期內可申請退保，退保價值將等於退保時保單內的保證現金價值（或會因而導致財務損失）</li> <li>• 於保證期後，保單沒有退保價值（香港年金計劃是長期保險產品，提早退保或有損失，受保人需預留充足流動資金）</li> </ul>

認購及銷售時間表

2018 年					2019 年
3月至6月	7月	8月	9月		10月至12月
兩階段的公眾教育及宣傳活動					
	認購意向登記 (7月19日至8月8日)				
		進行分配程序			
			通知代理銀行分配結果		
				通知申請人分配結果	
					進行銷售會面(包括辦理投保手續)
					香港年金公司進行售後電話跟進

### 附件三

#### 代理銀行名單（按英文名稱排序）

中國銀行(香港)有限公司	恒生銀行有限公司
交通銀行(香港)有限公司	中國工商銀行(亞洲)有限公司
中信銀行(國際)有限公司	南洋商業銀行有限公司
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	華僑永亨銀行有限公司
集友銀行有限公司	大眾銀行(香港)有限公司
創興銀行有限公司	上海商業銀行有限公司
花旗銀行(香港)有限公司	渣打銀行(香港)有限公司
大新銀行有限公司	東亞銀行有限公司
星展銀行(香港)有限公司	香港上海滙豐銀行有限公司
富邦銀行(香港)有限公司	永隆銀行有限公司

申請人可於以上任何一間代理銀行的指定分行領取和遞交「認購意向表格」。

以上所有代理銀行均會為非銀行客戶處理投保申請。而部分代理銀行會為申請人先行開設戶口，以進行投保手續，申請人需要預留足夠時間完成整個過程。

有關參與銷售香港年金計劃的代理銀行指定分行名單，可瀏覽香港年金公司網站 [www.hkmca.hk](http://www.hkmca.hk)。