中国建设银行(亞洲)
China Construction Bank (Asia)

「保險融資」簡介

本簡介所提供的利息、費用及收費等資料僅供參考，融資服務的最終條款以貸款確認書為準。

「保險融資」概要

- **舊單**：「保單融資」放款客戶建行(亞洲)戶口
- **新單**：「保費融資」放款保險公司
- 不設留存置產要求[1] / 每年重檢貸款[2]
- 貸款額最高達抵押保單**保證現金價值**或**退保價值85%**[3] (以較低者為準)，每月還息

1. 另設有留存置產要求融資利率可供選擇
2. 年度審查抵押保單價值，貸款人一般無須每年再簽署文件，續期貸款額度以原額度審批，貸款額度不會以保單價值提升
3. 實際貸款額以信貸部批核為準，美金保單貸款兌換率以7.65計算，確保最高貸款額不超過抵押保單價值 85%

註：AIA財務策劃顧問並非銀行職員及不可就保險融資利率/安排提供任何建議/承諾。若客戶有興趣了解有關利率/安排，應轉介客戶至相關銀行職員尋求意見。

利率

中国建设银行(亞洲)
China Construction Bank (Asia)

貸款貨幣及類型	港元透支
貸款額 (港幣)	HKD400,000或以上
留置安排	不設留存置產要求

貸款額	利率 (將不時修訂並以貸款確認書為準)
HKD3,000,000 或以上	1個月香港銀行同業折息率+1.5% (cap P-2.25%)
HKD3,000,000 以下	1個月香港銀行同業折息率+1.8% (cap P-2%)

備註： 最優惠利率指本行不時公佈的港元最優惠利率， 截至 2022年8月1日為 5.25%p.a

最新收費、費用、貸款息率及主要條款本行可隨時全權酌情決定或更改，恕不另行通知

利率

中国建设银行(亞洲)
China Construction Bank (Asia)

貸款貨幣及類型	港元透支
貸款額 (港幣)	HKD400,000或以上
留置安排	最低存入HKD 500,000資產*

貸款額	利率 (將不時修訂並以貸款確認書為準)
HKD400,000 或以上	1個月香港銀行同業折息率+1.5% (cap P-2.25%)

備註： *** 現有建行(亞洲)客戶如存款已達最低HKD500,000資產要求，無需另行存入資產**

最優惠利率指本行不時公佈的港元最優惠利率， 截至 2022年8月1日為 5.25%p.a

最新收費、費用、貸款息率及主要條款本行可隨時全權酌情決定或更改，恕不另行通知

1. 收費

中国建设银行(亞洲) China Construction Bank (Asia)

貸款貨幣及類型：	港元透支
年費 ^ ：	透支額度的0.25% (最少HKD1,000)
超出信用額度利率：	超出信用額度部份根據最優惠利率 + 10%計算
逾期還款費用及收費：	每次逾期還款手續費為HKD500
逾期還款年化利率：	不適用

備註：

^ 2022年10月31日或之前完成提取貸款可豁免首3年年費

^ 2022年12月31日或之前完成申請可豁免首年年費

註：最新收費、費用、貸款息率及主要條款本行可隨時全權酌情決定或更改，恕不另行通知。

「保險融資」例子

中国建设银行(亞洲)
China Construction Bank (Asia)

「保險融資」一律以港幣為結算單位 (借港幣，還港幣)

簡愛 • 延續保障計劃 5 ，整付保費 US$ 100,000

保單繕發時之退保發還金額: US$ 80,000

貸款額為抵押保單保證現金價值 85% = US$ 68,000

以美金兌換率 7.65 計算貸款額 [1] = HK$ 520,000 (向下舍入到最近千位)

投保人所需支付的保費餘額 [2]：保費 US$ 100,000 x 7.85 = HK$ 785,000[2] - 貸款額HK$ 520,000 = HK$ 265,000 [3]

1. 貸款上限為抵押保單價值 85% ，美金保單貸款兌換率以7.65計算以確保貸款不會因匯率改變超過上限
2. 為避免保費不足，投保人所需支付的保費餘額建議根據以上例子之計算方式計算
3. 本行放款前會再確認投保人所需支付的保費是否足夠， 客人有機會因美金兌換率轉變而需補足保費餘額

貸款人

- 合資格保單持有人 [1]
- 18 歲或以上並持有有效香港身份證之人士 [2]
- 貸款人年齡須少於 65 歲
- 淨流動資產要求為貸款額 2 倍，並最少達HKD1,000,000資產 [3]
- 保單持有人現時沒有破產或涉及破產呈請或債務重組
- 現時只接受一位貸款人轉讓一份保單 (不能夾單)

備註：

1. 符合本行相關要求的客戶，相關要求涉及評估客戶過往的信用記錄、財務狀況、客戶背景等
2. 非永久性香港身份證持有人，必須遞交有效之護照副本及入境簽證副本
3. 由貸款人申報，本行可要求提供證明及額外證明
4. 建行(亞洲)可全權決定批核申請與否及在拒絕申請時毋須給予任何理由

資格要求

- 投保人所需支付的保費餘額 (整付保費 - 貸款額 = 保費餘額) 由客戶建行(亞洲)戶口轉賬至保險公司於建行(亞洲)戶口
- **恕不接受其他方式繳交保費例如信用卡繳費**
- 保單須由 1 位保單持有人單獨持有及沒有指定後補保單持有人及後補保單受益人
- 保單受益人必須 18 歲或以上並須簽署保險單轉讓契約受益人確認書
- 每月有足夠的可動用收入來支付相關的每月利息支出及其財務資源足夠維持基本生活費用

合資格保單要求

- 保費融資： 以下指定之 AIA 新購保單
- 保單融資：已生效最少 2 年及已經供滿之以下指定AIA保單
- **充裕未來 / 充裕未來2 / 充裕未來3 / 充裕未來•盈尚**
- **簡愛．延續2 / 簡愛．延續3 / 簡愛．延續5**
- **財富恆裕**
- **財富相傳 / 財富相傳2 / 財富相傳3 / 財富相傳5**

建行(亞洲)「保險融資」的特點

- **無需大額開戶** (須開立並保持一個有效的港幣支票戶口作為結算戶)
- **沒有留存置產要求** [1]
- **由建行(亞洲)「個人信貸中心」處理融資申請並開立結算戶口**，客戶申請及戶口當天必須帶齊所有申請文件 (申請融資及開戶大約需要 1.5 小時)。個人信貸中心地址如下 **(必須預約)**：
  - 銅鑼灣個人信貸中心 - 銅鑼灣軒尼詩道499號永光商業大廈3樓
  - 旺角個人信貸中心 -旺角彌敦道788號1樓
  - 九龍灣個人信貸中心 - 九龍灣宏照道18號中國建設銀行中心地下

備註：

1. 另設有留存置產要求融資利率可供選擇

客戶申請貸款時須提交之文件

中国建设银行(亞洲) China Construction Bank (Asia)

建行(亞洲)文件需正本

1. 客戶聲明及同意書
2. 保費融資客戶聲明及同意書 (AIA 財務策劃顧問渠道)
3. 財務策劃顧問轉介表格 - 保險融資
4. 保險融資申請表格 (個人客戶)
5. 個人資料保障重要事項

<第 6 – 10份保單文件 請向 AIA 財富管理部索取PDF檔，必須全份遞交 (不接受屏幕截圖)>

「保費」融資	「保單」融資
6. 人壽保險申請書	6. 人壽保險申請書
7. 分紅保單銷售說明文件 (公司存根)	7. 分紅保單銷售說明文件 (公司存根)
8. 全面保障建議書 (客戶存根)	**8. 保單預期價值一覽表**
9. 保單首日價值確認信 (Approval note)	9. 保單首日價值確認信 (Approval note)
10. 保單受益人確認信 (Beneficiary Letter)	10. 保單受益人確認信 (Beneficiary Letter)

11. 香港身份證副本 (保單持有人 / 保單受保人 / 保單受益人)

< 到「個人信貸中心」開戶及申請貸款當天，必須帶齊 1-11 項文件>

預約申請貸款、查詢及遞交文件

中国建设银行(亞洲) China Construction Bank (Asia)

財務策劃顧問支援熱線

辦公時間： 星期一至五：上午 9 時至下午 6 時 (公眾假期除外)

熱線： 317 95511

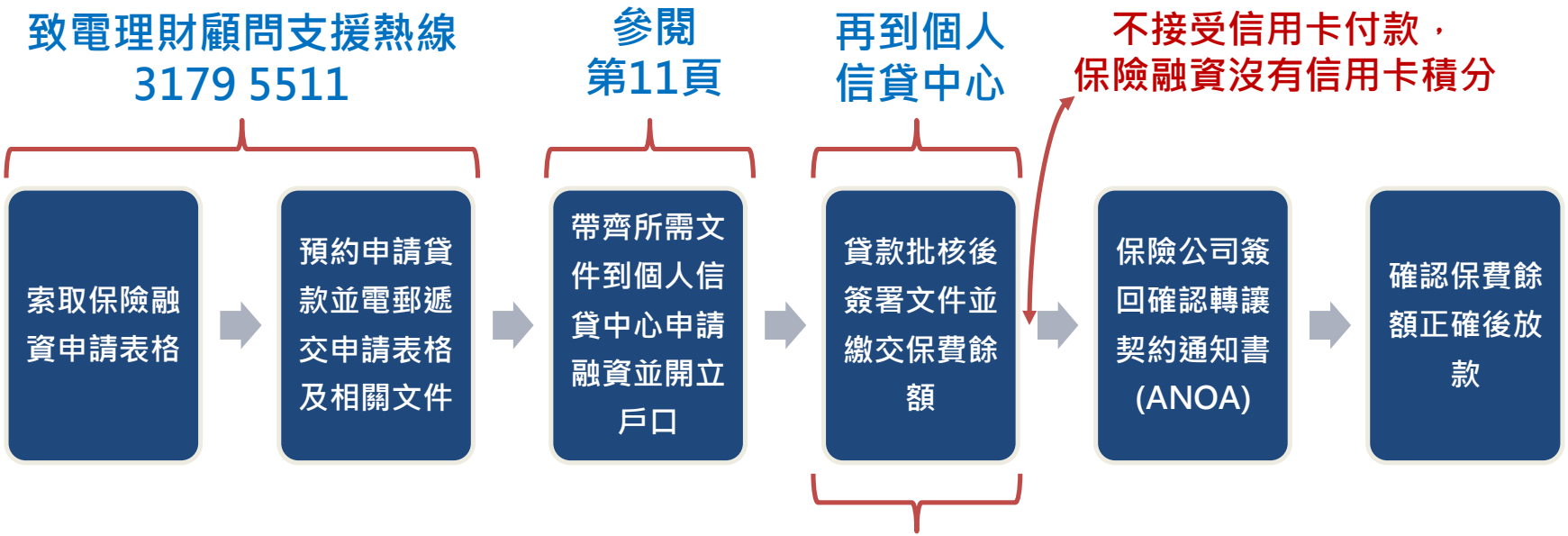
電郵： support@asia.ccb.com

流程：

1. **致電財務策劃顧問熱線查詢及預約「個人信貸中心」申請**
2. **到「個人信貸中心」申請融資並開立結算戶口** (必須預約)
3. **開戶後客戶安排入保費餘額*到融資結算戶口** (*整付保費-貸款額=保費餘額)
4. **融資批核後，客戶再到「個人信貸中心」簽署貸款文件**
5. **簽署貸款文件當日客戶由融資結算戶口繳交保費餘額到保險公司**
6. **保險公司簽回確認轉讓契約通知書，銀行確認保費餘額正確後放款**

預約申請貸款、遞交文件流程

中国建设银行(亞洲)
China Construction Bank (Asia)



保單受益人(如有)
亦須親身到個人信貸中心

銅鑼灣個人信貸中心 - 銅鑼灣軒尼詩道499號永光商業大廈3樓
旺角個人信貸中心 -旺角彌敦道788號1樓
九龍灣個人信貸中心 - 九龍灣宏照道18號中國建設銀行中心地下

常見問題

中国建设银行(亞洲) China Construction Bank (Asia)

Q: 那些資產計入貸款人資產？

A: **只計算本地流動資產，房地產不計。**請留意貸款人於保險公司申報之資產「必須」與申報於建行(亞洲)相同，本行可按需要，要求提供證明。

Q: 保險融資對保單受保人 / 受益人有沒有要求？

A: 本行沒有特定保單受保人/ 受益人要求，唯保單受益人必須年滿 18 歲或以上並於簽約當天親身到建行(亞洲)個人信貸中心簽署保險單轉讓契約受益人確認書。

Q: 如何填寫保險融資申請表上有關見證人、豁免聲明、擔保人等安排？

A: 理財顧問渠道保險融資現時沒有提供有關安排，故無須填寫。

Q: 客人可以於保單抵押後提取部分保單價值或Partial Surrender嗎？

A: 已抵押保單恕不能提取部分保單價值或Partial Surrender。