中国建设银行(亚洲)
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」建行(亞洲)戶口放行現金
- **新單**：「保費融資」則放款給保險公司
- 固定利率，貸款的年期高達 7 年 (需要每年作年檢[1])
- **申請續期請於貸款到期前 3 個月申請[2]**
- 特高貸款額可高達抵押保單**保證現金價值 85%**[3] 或退保價值90%[2] (以較低者為準)，最少為HK$400,000 ，每月還息，不用還本

1. 年度審查抵押保單價值，貸款人一般無須每年再簽署文件
2. 續期貸款額度以原額度審批，不會以保單保證現金價值或退保價值提升
3. 實際貸款額以信貸部批核為準，美金保單兌換率會以7.65計算，以確保最高貸款額不超過抵押保單保證現金價值85%

「保險融資」概要

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

- 「保險融資」一律以港幣為結算單位 (借港幣，還港幣)

例子：

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= HK$ 520,000

首期供款：保費 US$ 100,000 x 7.8 = HK$ 780,000[1] - 貸款額 HK$ 520,000 = HK$ 260,000

1. 為避免保費不足，首期供款以兌換率 7.8 計算
2. 建行(亞洲)會放款前再確認首期供款足夠才放款，客人有機會因美金換率轉變而需要補足首期供款

利率及利息支出

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

貸款額 (港元)：	HK$400,000 – HK$5,000,000 #						
年利率：	12 個月	24 個月	36 個月	48 個月	60 個月	72 個月	84 個月
	0.88%	0.87%	0.96%	1.37%	1.43%	2.03%	2.56%
	(以選擇60個月為例，每年年利率同樣為1.43%)						
年費 / 收費：	年費為貸款額的0.1% (最少HK$1,000)						
逾期還款費用及收費：	就每次逾期還款收取手續費為HK$500						
逾期還款年化利率：	3.0% p.a.						
提前還款收費：	按餘下還款年期 (不足1年亦以1年計算)，每年收取貸款額1.5%						

申請超出最高 / 最低金額之申請將作特別審批

註：最新收費及費用，請參閱本行不時修訂的服務收費表 (一般銀行服務)

2021年12月31日前遞交齊文件申請尊享首年年費豁免

(只供友邦財務策劃顧問內部傳閱)

借定唔借？還得到先好借！

借款人

- AIA 合資格保單持有人[1]，非弱勢社群客戶
- 18 歲或以上並持有有效香港身份證之人士[2]
- 新申請：借款人年齡 + 貸款年期須少於 65 歲
- 資產要求為貸款額 2 倍及最少HK$1,000,000資產證明[3]
- 有足夠的月收入來支付相關的每月還款 (如適用) 及其產生的利息及財務資源足夠基本生活費

1. 合資格保單持有人為符合我們銀行相關要求的客戶，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. 如非持有香港永久性居民 / 有效香港身份證之人士，必須遞交有效之 Passport 副本及入境簽證副本
3. 由申請人聲明 / 申報，本行可能需要額外資產證明

合資格保單要求

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

- **保費**融資：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 AIA 指定保單*
- 指定之 AIA 保單*包括「充裕未來」計劃系列、「簡愛．延續」保障計劃系列#，「財富相傳」壽險計劃^ 及「財富恆裕」壽險計劃
- 現時只接受**一位借款人**轉讓一份保單
- 保單持有人現時沒有破產或涉及破產呈請或債務重組
- 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

* 指定之 AIA 保單須同時為AIA接受保單融資之保單

「簡愛．延續」保障計劃 2 必須為一次性繳付保費保單

^ 「財富相傳」壽險計劃指「財富相傳」壽險計劃、「財富相傳 2 」壽險計劃、「財富相傳 3 」壽險計劃、「財富相傳 5 」壽險計劃

中國建設銀行（亞洲）的優點

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

- **無需大額開戶** (只需開立並保持一個有效的港元月結單儲蓄戶口及支票戶口作為結算戶)
- **無需大額資產證明**
- **貸款部門處理**
- **透過「e賬戶服務」開立戶口，無需親臨分行** (如未能成功開立e賬戶，客戶需親臨本行九龍灣寫字樓處理，預計需時1.5小時)
- **由財務策劃顧問介紹本行之客戶， 本行不會主動推廣保險產品** (以客戶成功申請建行(亞洲)AIA 信用卡並登記有關財務策劃顧問編號為準)
- 為有保險需求及具高淨值 / 流動資產的個人客戶、希望透過融資為其個人保持流動性 / 現金流
- 目標財務狀況良好的個人客戶，在購買保險計劃後保持一定的現金流水平

客戶申請貸款時提交之文件

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

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

「保費」融資	「保單」融資
6. AIA Life Insurance Application form with customer signature (full set) 7. AIA Life Insurance Proposal Short Version with customer signature 分紅保單銷售說明文件 **8. Life Insurance Proposal Long Version (Customer Copy) 全面保障建議書 (Full set)**	6. AIA Life Insurance Application form with customer signature (full set) 7. AIA Life Insurance Proposal Short Version with customer signature 分紅保單銷售說明文件 **8. Policy Illustration 保單預期價值一覽表 (Full set)**

查詢及遞交文件

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

查詢保險融資資料及索取申請表格：

友邦財務策劃顧問支援隊伍

熱線	317 95511 (星期一至五：上午9 時至晚上6 時)
電郵	support@asia.ccb.com

遞交文件：

Daniel Cho	3718 7798 / daniel.dy.cho@asia.ccb.com

有關貸款事而：

Rick Chung	2161 3661 / rick.wt.chung@asia.ccb.com
Wing Fong	2161 3916 / wing.wk.fong@asia.ccb.com