分期贷款产品资料概要(本概要)

汇立银行有限公司（「银行」）

WeLab Bank 保单抵押贷款

2026 年 11 月

此为分期贷款产品。借定唔借？还得到先好借！

本产品是以人寿保险保单（「保单」）作为抵押品的定期还息、到期还本（即最后一期全额偿还本金）的分期贷款产品。

「保单抵押贷款」指为满足借款人的财务需求而发放的分期贷款，并以之前所购已全额缴清的保单作抵押而提供一般融资之贷款。借款人的义务都是通过向本行转让保单抵押来担保的。

本概要旨在帮助阁下了解，使用本产品时须考虑的因素以及所涉的风险。就阁下与提供保单抵押贷款的本行所签订的贷款确认信、WeLab Bank保单抵押贷款之条款及细则，和保单转让契据，阁下应确保自己已完全了解其中的权利和责任。保险公司在此保单抵押贷款中的责任是根据阁下与银行在签订贷款协议时的同意，确保担保的保单准确地转让给银行。

本概要所提供的利率、费用及收费等资料仅供参考。请参阅我们的贷款确认书及相关的保单转让契据为准（如适用）以了解您的分期贷款的最终条款。

在申请此产品前，请阅读并理解本概要中的资讯。提交申请时，您将被要求确认已阅读并理解本概要的内容。

如果你不理解以下任何段落或信息，或本行向你提供的建议与本概要中的资讯不同，请不要继续申请保单抵押贷款。

<table>
<tr><th colspan="2">利率及利息支出</th></tr>
<tr><td>利率</td><td>贷款金额为港币 10 万元：
<table>
<tr><th>贷款期</th><th>6个月</th><th>12个月</th><th>24个月</th></tr>
<tr><td>利率</td><td colspan="3">1 个月香港银行同业拆息/港元利息结算率 (HIBOR) + 1.5%
[本贷款的利率并无上限，可能面对较高的利率风险。]</td></tr>
</table>
本行贷款确认书中的利率可能会在贷款期内变动 。
本贷款的利率是根据利率基准计算的。此贷款的主要风险为利率风险。
本贷款的利率重设频率为一个月 (在每次还款后进行)。
有关 HIBOR 的最新利率及其他详情，请查阅香港银行公会网站。(https://www.hkab.org.hk/sc/rates/hibor)
银行保留决定贷款适用利率的最终权利。</td></tr>
<tr><td>实际年利率</td><td>不适用</td></tr>
<tr><td>逾期还款实际年利率 / 就违约贷款收取的实际年利率</td><td>不适用</td></tr>
<tr><th colspan="2">还款</th></tr>
<tr><td>还款频率</td><td>本贷款需按每月分期还款。</td></tr>
<tr><td>分期还款金额</td><td>以贷款额港币 10 万元，每月还款为例：
<table>
<tr><th>贷款期</th><th>6个月</th><th>12个月</th><th>24个月</th></tr>
<tr><td>根据利率= 5%计算之分期还款金额</td><td>港币416.67元</td><td>港币416.67元</td><td>港币416.67元</td></tr>
</table>
注：
上述假设所有贷款期的利率为 5%。请注意，每个贷款期的利率可能会根据最新的 HIBOR 而有所变动。

此贷款属于一次性还款贷款，意味着在贷款期内的每月还款仅包括利息，而最后一期的还款额包括每月还款额和本金全额。以贷款期限为 24 个月的贷款为例：
<table>
<tr><th>贷款期</th><th>第1 – 第23期还款</th><th>第24期还款</th></tr>
<tr><td>根据利率= 5%计算之分期还款金额</td><td>港币416.67元</td><td>港币100,416.67元</td></tr>
</table>
以上仅为示例说明。还款金额会四舍五入至最接近的小数点后两位。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>总还款金额</td><td>以贷款额港币 10 万元，每月还款为例：
<table>
<tr><th>贷款期</th><th>6个月</th><th>12个月</th><th>24个月</th></tr>
<tr><td>根据上述每月还款金额(根据利率= 5%计算)所计算的总偿还金额</td><td>港币 102,500.02元</td><td>港币 105,000.04元</td><td>港币 110,000.08元</td></tr>
</table>
注：
上述假设所有贷款期的利率为 5%。请注意，每个贷款期的利率可能会根据最新的 HIBOR 而有所变动。

以上仅为示例说明。还款金额会四舍五入至最接近的小数点后两位。

如要计算适用于阁下特定情况的上述资讯，您可透过本行网站上的保单抵押贷款计算机 (https://www.welab.bank/zh-CN/feature/policy_loan/) 以取得较准确资料。</td></tr>
<tr><td colspan="2">费用及收费</td></tr>
<tr><td>手续费</td><td>不适用</td></tr>
<tr><td>逾期还款费用及收费</td><td>逾期未付金额 30% 或港币 500 元，以两者中较低者为准。</td></tr>
<tr><td>提早还款 / 提前清偿 / 赎回的收费</td><td>提前还款收费为原贷款金额的 1%费用，以及偿还、退还或归还所有适用的促销优惠。</td></tr>
<tr><td>退票 / 退回自动转账授权指示的费用</td><td>不适用</td></tr>
<tr><td colspan="2">其他资料</td></tr>
<tr><td colspan="2">

最低贷款额为港币 100,000 元。
只有货币为港币或美元的保单适用于申请保单抵押贷款。
您的首次还款中所需支付的利息（如适用）会根据提取贷款日期与首个还款日相距按比例计算。
你只能在贷款提款日期六个月后直到在最终还款日期前之间，提前全额偿还任何分期贷款的未偿还本金以及所有累积但未支付的利息。
你必须拥有有效的 WeLab Bank 核心账户，以申请保单抵押贷款。如你于申请保单抵押贷款前并无有效的 WeLab Bank 核心账户，你将需要于完成申请后开立 WeLab Bank 核心账户并在 30 个历日内登入 WeLab Bank 应用程式确认你的个人资讯才能继续申请。否则，你的保单抵押贷款申请将不予处理。

</td></tr>
</table>

- 任何保单抵押贷款的授予均需经银行批核，并遵循贷款协议中所列的条款及细则。本概要不会以任何方式取代或修改贷款协议及贷款确认书中所列的条款及细则（以及任何相关的贷款或担保文件，包括但不限于任何转让契约）。

- 本概要不构成任何人对提出保单抵押贷款申请或进行任何交易的要约、邀请、征求、推荐或建议。文件中所包含的资讯仅供参考。

- 适用于保单抵押贷款的合资格保单必须符合 WeLab Bank 保单抵押贷款之条款及细则第[3a]条所订的标准。保单的价值需要先转让给银行作为抵押，银行才会为进行放款。

- 保单抵押贷款是一种有抵押的分期贷款，其条款（包括但不限于利率）将定期检讨。分期贷款的未偿还金额在任何时候不得超过保单担保现金价值的最高贷款价值比率。

- 保单抵押贷款的任何未偿还金额的利息将按月累计并结清。任何未支付的利息将成为应付给银行的未偿还金额的一部分，并根据贷款确认书中规定的实际利率相应地产生利息，该利率在贷款期内可能会发生变化。

- 保单抵押贷款须遵循银行的惯常优先要求即时还款的权利，包括在银行认为出于任何原因继续分期贷款违反谨慎银行业务实践的情况下，要求提供全额现金担保的权利。
- 若每月利息及/或未偿还贷款总余额的支付逾期超过 60 个历日，银行可立即自行决定行使权力，包括但不限于终止保单、收取退保价值或收取保单收益，而无需提前通知。

- 你不应仅依赖上述资讯来做出任何借款或保险购买的决定（如适用）。在做出此类决定之前，你应理解相关产品/服务的性质、条款和风险，并进行自己的研究和评估，如有必要，寻求独立建议，以仔细考虑这些产品/服务是否符合你的财务需求。保单抵押贷款的实际还款将按月通过从你的 WeLab Bank 核心账户中扣款的方式支付。 银行提醒借款人检查你当前账户的月结单，查看实际利息成本及/或因分期贷款产生的任何其他费用和收费。请定期检查你的保单抵押贷款。

- WeLab Bank 保单抵押贷款详情可参阅我们的网页 (产品特色 > 保单抵押贷款) 。

- 如有查询，请致电我们的客户服务热线 +852 3898 6988。

风险披露声明

1. **保单抵押贷款并非保险合约的一部分**
   保单抵押贷款为给予您以保单作为抵押的贷款。保单抵押贷款是您与本行之间的独立安排，既不是也不构成您与相关保险公司之间的保险合约的一部分。保险公司不是贷款确认书或保单转让书（「转让契据」）的一方，因此不受您与本行所签订的前述文件的条款及细则（包括但不限于纠纷调解）约束。如果您对相关条款及细则有任何疑问，应联系本行。

2. **信贷风险**

阁下须承受保险公司的信贷风险。若保险公司未能履行其于保单的责任，或其信贷评级有不利变化，本行有权可能要求阁下提供额外的抵押品、重组甚至终止贷款。阁下可能须立即偿还所有贷款本金、利息及任何费用。如阁下从保单中获得的收益不足以支付欠款， 阁下则仍须为相关差额负责。

3. **抵押品补足及按本行要求还款风险**

如果贷款/价值比率 （即未偿贷款金额与保单现时退保价值之间的比率）超过本行不时厘定之最高限额，阁下需提供额外抵押品或减少未偿贷款金额。否则，贷款可被视作到期应偿或被收取由本行全权酌情决定的更高利息。如阁下无法满足此等要求，本行可能会重组或终止该贷款，或行使本行所拥有的保单权利，例如退保以收回欠款。阁下应仔细阅读贷款确认书的条款及细则，例如贷款检视频率和次数、可能引致上述情况的条件及相关安排等。

此外，如果保单的利率出现不利变动且保单的退保价值不足以涵盖与保单相关的所有费用的利率收益，在这种情况下，未偿还贷款与当前退保价值的比率可能会超过当前退保价值的批准 LTV。那么可能需要补足抵押品。

如果保险公司或其任何集团成员变得无偿债能力、破产、进入清算或类似程序、未能履行义务或其信用评级发生不利变化，银行可（但无义务）审查贷款和/或要求立即偿还贷款和/或要求额外的抵押品。

4. **利率风险**

如果适用于贷款的利率不是固定的（即浮动利率，随时可能变动且没有上限），你可能会面临重大利率风险，因为利率或会因市场状况及本地和/或全球经济发展变化而非预期地大幅上升。

利率上升可能会增加偿 还贷款之成本（即定期须支付的利息有所增加）。贷款利息或会减少阁下可收取之实际利益及净回报率（即扣除利息支出后的回报）。利息支付成本的增加可能会降低，甚至超过你在保单下的实际收益和实际净回报率（即扣除利息支出后的回报）（请参阅下方的「回报率风险」）。若贷款利率大幅上升，可能导致阁下未能如数还款而因此违约。此外，当贷款利率远高于保单之回报率时，会导致阁下蒙受重大财务损失。另一方面，你的保险单的现金价值可能无法与利率一同快速增长。在此情况下，贷款余额可能会超过保险单的现金价值（请参阅「抵押品补足及按本行要求还款风险」）。客户在考虑此安排是否适合时应考虑这些可能性。

5. **汇率风险**

外汇汇率波动性极大，并受多种因素影响，包括但不限于，供求关系变化；贸易、财政、货币、政治和经济事件及政策；国家及国际利率的变化与通货膨胀；货币贬值；以及市场情绪。 贷款货币与保单货币不同时即会产生汇率风险，亦存在保单货币汇率发生不利变化之风险。举例而言，如果保单项下收到之任何收益所用货币有别于贷款货币，该等款项在用于偿还贷款之前必须折算成贷款货币（例如，以外币收到之保单收益必须折算成港元，方可用于偿还港元贷款）。 若汇率出现不利波动导致阁下的保单收益大幅低于未偿还的贷款金额，阁下将蒙受重大财务损失。

6. **交易对手方风险**

如果保险公司或其集团任何成员成为资不抵债，进入破产、清盘或类似程序，违约或信用评级发生任何不利变化，本行可（但并无义务）审查贷款及/或要求阁下立即偿还贷款及/或要求阁下提供额外抵押品。请参阅「抵押品补足及按本行要求还款风险」。

7. **保单转让**

就保单抵押贷款之安排，保单须由保单持有人透过签署转让契据之方式作为抵押品正式转让予本行。 请仔细阅读转让契据条款，确保保单持有人在签署契据前理解并同意该等条款。 根据转让契据，保单持有人向本行转让并转移保单之中及项下的全部（或绝大部分）权利、利益及申索权利，本行将有权行使保单的全部（或绝大部分）权利。当中包括（但不限于）(i) 当受保人离世或保单到期/退保时可向保险公司收取保单净收益的权利; (ii)在保单的指定冷静期内取消保单并收取有关退款或保费的权利; (iii) 提取保单价值或随时将保单退保并收取按照保单条款可收取之退保价值的权利; (iv) 申请保单抵押贷款或行使保单内的任何选项的权利; 及(v) 更改或修订保单的权利（例如更改受益人、将保单再次抵押或转让）。阁下在未经本行事先批准前不能行使这些权利。 尤其是，一旦转让，保单持有人的全部权利、利益和权属将转让予本行，而保单项下应付之全部收益(包括但不限于所有红利、奖金、分红、红利存款、保单提升、保费回赠、或任何利息（如有）)均将首先支付予本行，且对保单条款的任何变更（包括但不限于受益人的任何指定或变更） 均须由本行事先批准。由于保单在执行转让契据时将转让给银行，因此在贷款期限内禁止提取保单价值。因此，保单持有人应在申请保单抵押贷款之前考虑自身的流动性需求和偿付能力。阁下应仔细阅读保单抵押贷款、贷款确认信和转让契据的条款及细则，考虑相关条款及细则对阁下的保单 可能造成的潜在不利影响，并考虑该保单是否仍然适合阁下。

8. **提前终止/退保/提取的风险**

假若本行或保单持有人在保单到期前终止保单、退保或提取保单价值，(i) 在保单下可收取之利益(特别是在保单较早期)可能远低于所支付之总保费及贷款确认信下之利息支出的总和；(ii) 阁下可能会失去部份或全部保单提供的保障，而阁下将来未必能够重新投保以获得相同的保险保障；(iii) 阁下可能会失去保单应得的各种红利；(iv)本行可能会取用阁下的全部或部分保单利益以支付阁下于本行的其他欠款（不论是否与贷款有关）；及(v)如阁下同时使用该保单作为业务或其他安排的条件或担保，保单被终止后可能会导致相关安排违约并带来不利后果。

9. **身故赔偿风险**

当受保人离世后，在保单下可收取之身故赔偿金额可能会远低于已缴交的总保费和贷款确认书下的利息支出的总和， 阁下可能因此蒙受重大财务损失。本行有权向保险公司收取保单净收益并以该收益清还借款人于保单抵押贷款下所有未偿贷款及利息(「尚欠债项」)。假若该收益不足以清还尚欠债项，本行有权向借款人追讨尚欠债项。本行只会于尚欠债项被全数清 还后，将其向保险公司收取之保单净收益之余额(如有)交回保单受益人。

10. **回报率风险**

保单中说明之回报率并不能保证实现，且可能不足以涵盖可能会因利率上升而恶化的贷款利息。

如果保险单的回报下降，或因市场利率上升导致贷款的实际利率上升并超过保险单的回报，借款人可能会遭受重大损失，因为保险单的回报无法覆盖分期贷款的成本。借款人需负责任何保单收益及贷款欠款之差额。由于保单在执行转让契据时已转让给银行，因此在贷款期限内禁止提取保单价值。请参见「保单转让」。若保单包含非保证利益，利益说明文件中显示的非保证利益乃基于投资回报的假设，并不保证可以实现。若保单的投资回报未能达到该假设，阁下可获得的非保证利益则可能低于利益说明文件中显示的金额，或大幅低于阁下须支付的贷款利息；在某些情况下，非保证利益甚至可能为零。 如果保单的总回报远低于阁下须支付的贷款利息，阁下将蒙受重大财务损失。

11. **逾期还款及拖欠还款的后果**

阁下须根据贷款确认书的条款及细则和还款时间表依期偿还贷款本金及利息。如有任何逾期或拖欠还款（包括利息和本金），本行可能会要求阁下立即偿还所有欠 款。本行亦可能会将阁下的保单退保以收回拖欠款项，从而导致阁下失去保单提供的保障并蒙受重大财务损失。阁下往后亦可能因某些转变（例如健康状况）而不能重新投保以获得相同的保险保障。如保单退保后取回的金额不足以支付欠款，阁下仍须为相关差额负责。 此外，阁下于本行的其他结余（包括任何类型的户口余额）有可能被用作支付阁下所拖欠的保费贷款。

12. **向本行（作为保单受让人）披露资料以供查阅**

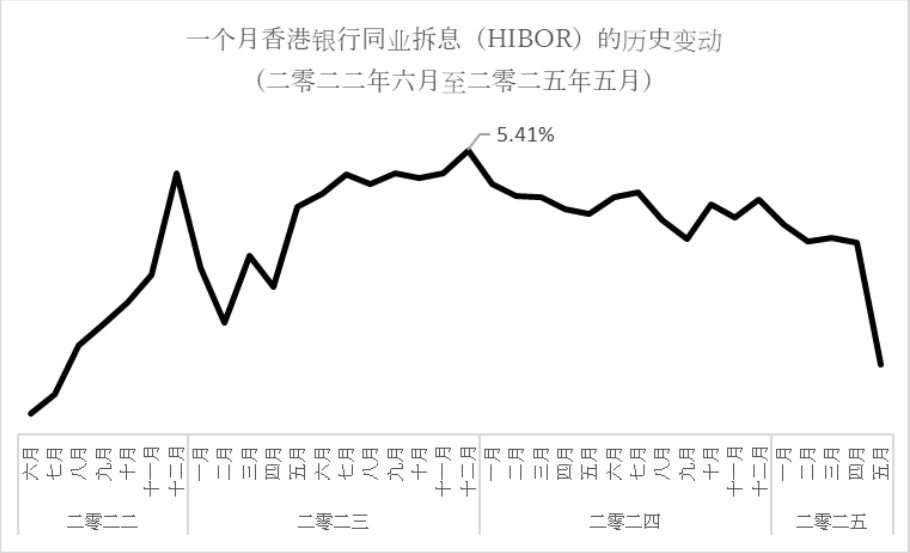
转让契据一旦签订，阁下的保险公司会按要求向本行披露与阁下保单相关之任何资料（包括但不限于阁下向保险公司提供之个人资料、退保价值、现金价值以及保单的任何贷款或垫款资料）以供查阅。如有需要，请向独立法律顾问咨询意见。

13. **贷款收回风险**

本行可在任何时候对贷款进行审查，并且本行有撤回贷款和要求立即偿还贷款之决定性权利。本行有权在任何时候不经事先通知及不需提供任何原因即修改、暂停、撤销或终止贷款。

14. **抵销风险**

保单持有人的利益可能取决于客户与本行之间整体的信贷关系，例如若客户违反其于本行其他贷款的条款时，有机会令其抵销抵押保单的退保利益。

参考资料	
利率基准的历史变动	下表仅供参考，显示过去三年内(二零二二年六月至二零二五年五月) 一个月香港银行同业拆息（HIBOR）的历史变动。  过去三年内，最高的 HIBOR 利率为 5.41%。
分期还款金额（示例说明）	（以下例子展示了根据过去三年内最高利率计算的分期还款金额。） 以贷款额港币 10 万元，每月还款为例： 贷款期 | 6 个月 | 12 个月 | 24 个月 根据过去三年内最高利率 (i.e. 5.41% (HIBOR) + 1.5% = 6.91%) 计算的每月还款金额 | 港币 575.83 元 | 港币 575.83 元 | 港币 575.83 元
总还款金额 （示例说明）	（以下例子展示了根据过去三年内最高利率计算的分期还款金额。） 以贷款额港币 10 万元，每月还款为例： 贷款期 | 6 个月 | 12 个月 | 24 个月 根据过去三年内最高利率(i.e. 5.41% (HIBOR) + 1.5% = 6.91%) 计算的总还款金额 | 港币 103,455.00 元 | 港币 106,910.00 元 | 港币 113,820.00 元

此概要的中文版本仅供参考。如中文及英文版本有任何不一致，概以英文版本为准。