分期貸款產品資料概要 (本概要)

匯立銀行有限公司（「銀行」）

WeLab Bank 保單抵押貸款

2026 年 11 月

此為分期貸款產品。 借定唔借？還得到先好借！

本產品是以人壽保險保單（「保單」）作為抵押品的定期還息、到期還本（即最後一期全額償還本金）的分期貸款產品。

「保單抵押貸款」指為滿足借款人的財務需求而發放的分期貸款，並以之前所購已全額繳清的保單作抵押而提供一般融資之貸款。借款人的義務都是通過向本行轉讓保單抵押來擔保的。

本概要旨在幫助閣下瞭解，使用本產品時須考慮的因素以及所涉的風險。就閣下與提供保單抵押貸款的本行所簽訂的貸款確認信、WeLab Bank保單抵押貸款之條款及細則, 和保單轉讓契據，閣下應確保自己已完全瞭解其中的權利和責任。保險公司在此保單抵押貸款中的責任是根據閣下與銀行在簽訂貸款協議時的同意，確保擔保的保單準確地轉讓給銀行。

本概要所提供的利率、費用及收費等資料僅供參考。請參閱我們的貸款確認書及相關的保單轉讓契據為準（如適用）以了解您的分期貸款的最終條款。

在申請此產品前，請閱讀並理解本概要中的資訊。提交申請時，您將被要求確認已閱讀並理解本概要的內容。

如果你不理解以下任何段落或信息，或本行向你提供的建議與本概要中的資訊不同，請不要繼續申請保單抵押貸款。

<table>
<tr><th colspan="2">利率及利息支出</th></tr>
<tr><td>利率</td><td>貸款金額為港幣 10 萬元:
<table>
<tr><td>貸款期</td><td>6 個月</td><td>12 個月</td><td>24 個月</td></tr>
<tr><td>利率</td><td colspan="3">1 個月香港銀行同業拆息/港元利息結算率 (HIBOR) + 1.5%
[本貸款的利率並無上限，可能面對較高的利率風險。]</td></tr>
</table>
本行貸款確認書中的利率可能會在貸款期內變動 。
本貸款的利率是根據利率基準計算的。此貸款的主要風險為利率風險。
本貸款的利率重設頻率為一個月 (在每次還款後進行)。
有關 HIBOR 的最新利率及其他詳情，請查閱香港銀行公會網站。(https://www.hkab.org.hk/tc/rates/hibor)
銀行保留決定貸款適用利率的最終權利。</td></tr>
<tr><td>實際年利率</td><td>不適用</td></tr>
<tr><td>逾期還款實際年利率 / 就違約貸款收取的實際年利率</td><td>不適用</td></tr>
<tr><th colspan="2">還款</th></tr>
<tr><td>還款頻率</td><td>本貸款需按每月分期還款。</td></tr>
<tr><td>分期還款金額</td><td>以貸款額港幣 10 萬元，每月還款為例:
<table>
<tr><th>貸款期</th><th>6 個月</th><th>12 個月</th><th>24 個月</th></tr>
<tr><td>根據利率= 5%計算之分期還款金額</td><td>港幣416.67元</td><td>港幣416.67元</td><td>港幣416.67元</td></tr>
</table>
註：
上述假設所有貸款期的利率為 5%。請注意，每個貸款期的利率可能會根據最新的 HIBOR 而有所變動。

此貸款屬於一次性還款貸款，意味著在貸款期內的每月還款僅包括利息，而最後一期的還款額包括每月還款額和本金全額。以貸款期限為 24 個月的貸款為例:
<table>
<tr><th>貸款期</th><th>第1 – 第23期還款</th><th>第24期還款</th></tr>
<tr><td>根據利率= 5%計算之分期還款金額</td><td>港幣416.67元</td><td>港幣100,416.67元</td></tr>
</table>
以上僅為示例說明。還款金額會四捨五入至最接近的小數點後兩位。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td>總還款金額</td><td>以貸款額港幣 10 萬元，每月還款為例：
<table>
<tr><th>貸款期</th><th>6 個月</th><th>12 個月</th><th>24 個月</th></tr>
<tr><td>根據利上述每月還款金額(根據利率= 5%計算)所計算的總償還金額</td><td>港幣102,500.02元</td><td>港幣105,000.04元</td><td>港幣110,000.08元</td></tr>
</table>

註：
上述假設所有貸款期的利率為 5%。請注意，每個貸款期的利率可能會根據最新的 HIBOR 而有所變動。

以上僅為示例說明。還款金額會四捨五入至最接近的小數點後兩位。

如要計算適用於閣下特定情況的上述資訊，您可透過本行網站上的保單抵押貸款計算機（https://www.welab.bank/zh/feature/policy_loan/) 以取得較準確資料。</td></tr>
<tr><td colspan="2">費用及收費</td></tr>
<tr><td>手續費</td><td>不適用</td></tr>
<tr><td>逾期還款費用及收費</td><td>逾期未付每月還款金額 30% 或港幣 500 元，以兩者中較低者為準。</td></tr>
<tr><td>提早還款 / 提前清償 /
贖回的收費</td><td>提前還款收費為原貸款金額的 1%費用，以及償還、退還或歸還所有適用的促銷優惠。</td></tr>
<tr><td>退票 / 退回自動轉賬授權指示的費用</td><td>不適用</td></tr>
<tr><td colspan="2">其他資料</td></tr>
<tr><td colspan="2">

最低貸款額為港幣 100,000 元。
只有貨幣為港幣或美元的保單適用於申請保單抵押貸款。
你的首次還款中所須支付的利息（如適用）會根據提取貸款日期與首個還款日相距按比例計算。
你只能在貸款提款日期六個月後直到在最終還款日期前之間，提前全額償還任何分期貸款的未償還本金以及所有累積但未支付的利息。

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

- 你必須擁有有效的 WeLab Bank 核心賬戶，以申請保單抵押貸款。如你於申請保單抵押貸款前並無有效的 WeLab Bank 核心賬戶，你將需要於完成申請後開立 WeLab Bank 核心賬戶並在 30 個曆日內登入 WeLab Bank 應用程式確認**你**的個人資訊才能繼續申請。否則，**你**的保單抵押貸款申請將不予處理。

- 任何保單抵押貸款的授予均需經銀行批核，並遵循貸款協議中所列的條款及細則。本概要不會以任何方式取代或修改貸款協議及貸款確認書中所列的條款及細則（以及任何相關的貸款或擔保文件，包括但不限於任何轉讓契約）。

- 本概要不構成任何人對提出保單抵押貸款申請或進行任何交易的要約、邀請、徵求、推薦或建議。文件中所包含的資訊僅供參考。

- 適用於保單抵押貸款的合資格保單必須符合 WeLab Bank 保單抵押貸款之條款及細則第[3a]條所訂的標準。保單的價值需要先轉讓給銀行作為抵押，銀行才會為進行放款。

- 保單抵押貸款是一種有抵押的分期貸款，其條款（包括但不限於利率）將定期檢討。分期貸款的未償還金額在任何時候不得超過保單擔保現金價值的最高貸款價值比率。

- 保單抵押貸款的任何未償還金額的利息將按月累計並結清。任何未支付的利息將成為應付給銀行的未償還金額的一部分，並根據貸款確認書中規定的實際利率相應地產生利息，該利率在貸款期內可能會發生變化。

- 保單抵押貸款須遵循銀行的慣常優先要求即時還款的權利，包括在銀行認為出於任何原因繼續分期貸款違反謹慎銀行業務實踐的情況下，要求提供全額現金擔保的權利。
- 若每月利息及/或未償還貸款總餘額的支付逾期超過 60 個曆日，銀行可立即自行決定行使權力，包括但不限於終止保單、收取退保價值或收取保單收益，而無需提前通知。

- **你**不應僅依賴上述資訊來做出任何借款或保險購買的決定（如適用）。在做出此類決定之前，**你**應理解相關產品/服務的性質、條款和風險，並進行自己的研究和評估，如有必要，尋求獨立建議，以仔細考慮這些產品/服務是否符合**你**的財務需求。保單抵押貸款的實際還款將按月通過從**你**的 WeLab Bank 核心賬戶中扣款的方式支付。 銀行提醒借款人檢查**你**當前賬戶的月結單，查看實際利息成本及/或因分期貸款產生的任何其他費用和收費。請定期檢查**你**的保單抵押貸款。

- WeLab Bank 保單抵押貸款詳情可參閱我們的網頁可參閱我們的網頁 (產品特色 > 保單抵押貸款) 。

- 如有查詢，請致電我們的客戶服務熱線 +852 3898 6988。

風險披露聲明

1. **保單抵押貸款並非保險合約的一部份**

   保單抵押貸款為給予閣下以保單作為抵押的貸款。保單抵押貸款是閣下與本行之間的獨立安排，既不是也不構成閣下與相關保險公司之間的保險合約的一部份。保險公司不是貸款確認書或保單轉讓書 （「轉讓契據」）的一方，因此不受閣下與本行所簽訂的前述文件的條款及細則（包括但不限於糾紛調解）約束。如果閣下對相關條款及細則有任何疑問，應聯絡本行。

2. **信貸風險**

   閣下須承受保險公司的信貸風險。若保險公司未能履行其於保單的責任，或其信貸評級有不利變化，本行有權可能要求閣下提供額外的抵押品、重組甚至終止貸款。閣下可能須立即償還所有貸款本金、利息及任何費用。如閣下從保單中獲得的收益不足以支付欠款， 閣下則仍須為相關差額負責。

3. **抵押品補足及按本行要求還款風險**

   如果貸款/價值比率 （即未償貸款金額與保單現時退保價值之間的比率）超過本行不時釐定之最高限額，閣下需提供額外抵押品或減少未償貸款金額。否則，貸款可被視作到期應償或被收取由本行全權酌情決定的更高利息。如閣下無法滿足此等要求，本行可能會重組或終止該貸款，或行使本行所擁有的保單權利，例如退保以收回欠款。閣下應仔細閱讀貸款確認書的條款及細則，例如貸款檢視頻率和次數、可能引致上述情況的條件及相關安排等。

   此外，如果保單的利率或信貸評級出現不利變動且保單的退保價值賺取的收益不足以涵蓋與保單相關的所有費用，在這種情況下，未償還貸款與當前退保價值的比率可能會超過當前退保價值的已批核貸款/價值比率，因此有可能需要補足抵押品。

   如果保險公司或其任何集團成員變得無償債能力、破產、進入清算或類似程序、未能履行義務或其信用評級發生不利變化，銀行可（但無義務）審查貸款和/或要求立即償還貸款和/或要求額外的抵押品。

4. **利率風險**

   如果適用於貸款的利率不是固定的（即浮動利率，隨時可能變動且沒有上限），**你**可能會面臨重大利率風險，因為利率或會因市場狀況及本地和/或全球經濟發展變化而非預期地大幅上升。
   利率上升可能會增加償 還貸款之成本（即定期須支付的利息有所增加）。貸款利息或會減少閣下可收取之實際利益及淨回報率（即扣除利息支出後的回報）。利息支付成本的增加可能會降低，甚至超過**你**在保單下的實際收益和實際淨回報率（即扣除利息支出後的回報）（請參閱下方的「回報率風險」）。若貸款利率大幅上升，可能導致閣下未能如數還款而因此違約。此外，當貸款利率遠高於保單之回報率時，會導致閣下蒙受重大財務損失。另一方面，**你**的保險單的現金價值可能無法與利率一同快速增長。在此情況下，貸款餘額可能會超過保險單的現金價值（請參閱「抵押品補足及按本行要求還款風險」）。客戶在考慮此安排是否適合時應考慮這些可能性。

5. **匯率風險**

外匯匯率波動性極大，並受多種因素影響，包括但不限於，供求關係變化；貿易、財政、貨幣、政治和經濟事件及政策；國家及國際利率的變化與通貨膨脹；貨幣貶值；以及市場情緒。 貸款貨幣與保單貨幣不同時即會產生匯率風險，亦存在保單貨幣匯率發生不利變化之風險。舉例而言，如果保單項下收到之任何收益所用貨幣有別於貸款貨幣，該等款項在用於償還貸款之前必須折算成貸款貨幣（例如，以外幣收到之保單收益必須折算成港元，方可用於償還港元貸款）。 若匯率出現不利波動導致閣下的保單收益大幅低於未償還的貸款金額，閣下將蒙受重大財務 損失。

6. **交易對手方風險**

   如果保險公司或其集團任何成員成爲資不抵債，進入破產、清盤或類似程序，違約或信用評級發生任何不利變化，本行可（但並無義務）審查貸款及/或要求閣下立即償還貸款及/或要求閣下提供額外抵押品。請參閱「抵押品補足及按本行要求還款風險」。

7. **保單轉讓**

   就保單抵押貸款之安排，保單須由保單持有人透過簽署轉讓契據之方式作爲抵押品正式轉讓予本行。

   請仔細閱讀轉讓契據條款，確保保單持有人在簽署契據前理解並同意該等條款。

   根據轉讓契據，保單持有人向本行轉讓並轉移保單之中及項下的全部（或絕大部分）權利、利益及申索權利，本行將有權行使保單的全部（或絕大部分）權利。當中包括（但不限於）(i) 當受保人離世或保單到期/退保時可向保險公司收取保單淨收益的權利; (ii)在保單的指定冷靜期內取消保單並收取有關退款或保費的權利; (iii) 提取保單價值或隨時將保單退保並收取按照保單條款可收取之退保價值的權利; (iv) 申請保單抵押貸款或行使保單內的任何選項的權利; 及(v) 更改或修訂保單的權利 （例如更改受益人、將保單再次抵押或轉讓）。閣下在未經本行事先批准前不能行使這些權利。 尤其是，一旦轉讓，保單持有人的全部權利、利益和權屬將轉讓予本行，而保單項下應付之全部 收益(包括但不限於所有紅利、獎金、分紅、紅利存款、保單提升、保費回贈、或任何利息（如 有）)均將首先支付予本行，且對保單條款的任何變更（包括但不限於受益人的任何指定或變更） 均須由本行事先批准。由於保單在執行轉讓契據時將轉讓給銀行，因此在貸款期限內禁止提取保單價值。因此，保單持有人應在申請保單抵押貸款之前考慮自身的流動性需求和償付能力。閣下應仔細閱讀保單抵押貸款、貸款確認信和轉讓契據的條款及細則，考慮相關條款及細則對閣下的保單

   可能造成的潛在不利影響，並考慮該保單是否仍然適合閣下。

8. **提前終止/退保/提取的風險**

   假若本行或保單持有人在保單到期前終止保單、退保或提取保單價值，(i) 在保單下可收取之利益(特別是在保單較早期)可能遠低於所支付之總保費及貸款確認信下之利息支出的總和；(ii) 閣下可能會失去部份或全部保單提供的保障，而閣下將來未必能夠重新投保以獲得相同的保險保障；(iii) 閣下可能會失去保單應得的各種紅利；(iv)本行可能會取用閣下的全部或部分保單利益以支付閣下於本行的其他欠款（不論是否與貸款有關）；及(v)如閣下同時使用該保單作為業務或其他安排的條件或擔保，保單被終止後可能會導致相關安排違約並帶來不利後果。

9. **身故賠償風險**

當受保人離世後，在保單下可收取之身故賠償金額可能會遠低於已繳交的總保費和貸款確認書下的利息支出的總和， 閣下可能因此蒙受重大財務損失。本行有權向保險公司收取保單淨收益並以該收益清還借款人於保單抵押貸款下所有未償貸款及利息(「尚欠債項」)。假若該收益不足以清還尚欠債項，本行有權向借款人追討尚欠債項。本行只會於尚欠債項被全數清 還後，將其向保險公司收取之保單淨收益之餘額(如有)交回保單受益人。

10. **回報率風險**

保單中說明之回報率並不能保證實現，且可能不足以涵蓋可能會因利率上升而惡化的貸款利息。如果保險單的回報下降，或因市場利率上升導致貸款的實際利率上升並超過保險單的回報，借款人可能會遭受重大損失，因為保險單的回報無法覆蓋分期貸款的成本。借款人需負責任何保單收益及貸款欠款之差額。由於保單在執行轉讓契據時已轉讓給銀行，因此在貸款期限內禁止提取保單價值。請參見「保單轉讓」。若保單包含非保證利益，利益說明文件中顯示的非保證利益乃基於投資回報的假設，並不保證可以實現。若保單的投資回報未能達到該假設，閣下可獲得的非保證利益則可能低於利益說明文件中顯示的金額，或大幅低於閣下須支付的貸款利息；在某些情況下，非保證利益甚至可能為零。 如果保單的總回報遠低於閣下須支付的貸款利息，閣下將蒙受重大財務損失。

11. **逾期還款及拖欠還款的後果**

閣下須根據貸款確認書的條款及細則和還款時間表依期償還貸款本金及利息。如有任何逾期或拖欠還款（包括利息和本金），本行可能會要求閣下立即償還所有欠 款。本行亦可能會將閣下的保單退保以收回拖欠款項，從而導致閣下失去保單提供的保障並蒙受重大財務損失。閣下往後亦可能因某些轉變（例如健康狀況）而不能重新投保以獲得相同的保險保障。如保單退保後取回的金額不足以支付欠款，閣下仍須為相關差額負責。 此外，閣下於本行的其他結餘（包括任何類型的戶口餘額）有可能被用作支付閣下所拖欠的保費貸款。

12. **向本行（作爲保單受讓人）披露資料以供查閱**

轉讓契據一旦簽訂，閣下的保險公司會按要求向本行披露與閣下保單相關之任何資料（包括但不限於閣下向保險公司提供之個人資料、退保價值、現金價值以及保單的任何貸款或墊款資料）以供查閱。如有需要，請向獨立法律顧問咨詢意見。

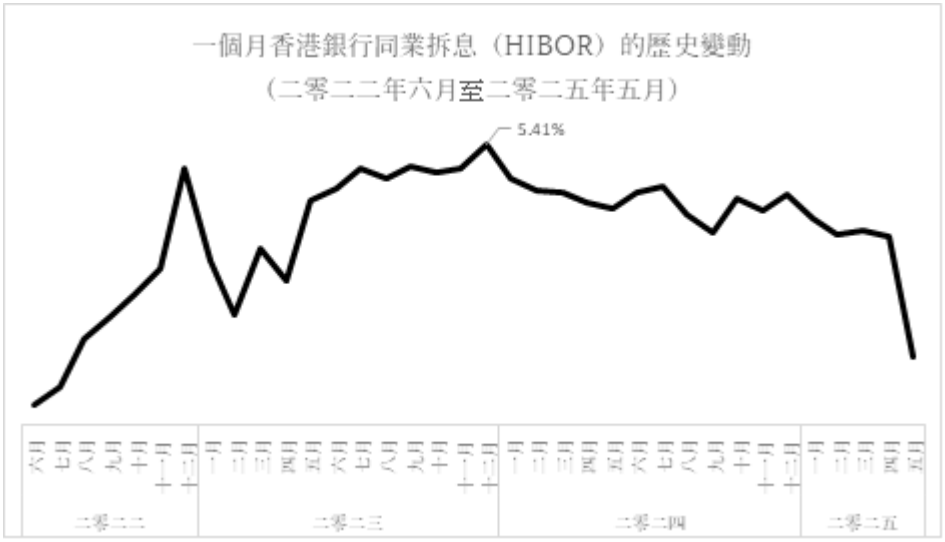
13. **貸款收回風險**

本行可在任何時候對貸款進行審查，並且本行有撤回貸款和要求立即償還貸款之決定性權利。本行有權在任何時候不經事先通知及不需提供任何原因即修改、暫停、撤銷或終止貸款。

14. **抵銷風險**

保單持有人的利益可能取決於客戶與本行之間整體的信貸關係，例如若客戶違反其於本行其他貸款的條款時，有機會令其抵銷抵押保單的退保利益。

<table>
<tr><th colspan="2">參考資料</th></tr>
<tr><td>利率基準的歷史變動</td><td>下表僅供參考，顯示過去三年內(二零二二年六月至二零二五年五月) 一個月香港銀行同業拆息（HIBOR）的歷史變動。



過去三年內，最高的 HIBOR 利率為 5.41%。</td></tr>
<tr><td>分期還款金額（示例說明)</td><td>（以下例子展示了根據過去三年內最高利率計算的分期還款金額。）

以貸款額港幣 10 萬元，每月還款為例：

<table>
<tr><td>貸款期</td><td>6 個月</td><td>12 個月</td><td>24 個月</td></tr>
<tr><td>根據過去三年內最高利率 (i.e. 5.41% (HIBOR) + 1.5% = 6.91%) 計算的每月還款金額</td><td>港幣 575.83 元</td><td>港幣 575.83 元</td><td>港幣 575.83 元</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>總還款金額（示例說明)</td><td>（以下例子展示了根據過去三年內最高利率計算的總還款金額。）

以貸款額港幣 10 萬元，每月還款為例：

<table>
<tr><td>貸款期限</td><td>6 個月</td><td>12 個月</td><td>24 個月</td></tr>
<tr><td>根據過去三年內最高利率 (i.e. 5.41% (HIBOR) + 1.5% = 6.91%) 計算的總還款金額</td><td>港幣 103,455.00 元</td><td>港幣 106,910.00 元</td><td>港幣 113,820.00 元</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

此概要的中文版本僅供參考。如中文及英文版本有任何不一致，概以英文版本為準。