

低息信用卡有無着數？



隨着正面信貸資料庫開始運作，市場上相繼推出低息信用卡，按客戶財務狀況釐訂個人化息率，或採分層計息，以低息吸引客戶結餘轉帳，甚或物盡其用，將未動用的信用額兌換現金。要開心「碌卡」，須掌握精明用卡的技巧，否則分分鐘付出高昂成本。

1

低息信用卡相繼出籠

自正面信貸資料庫開始運作，發卡機構根據客戶財務狀況釐訂「個人化」息率，更趨普遍。簽帳息率可低至8.3%（實際年利率，下同），相對於一般信用卡約26.8%，大幅下降。

採用個人化息率的信用卡，包括大新/豐明「智息揀」信用咭、港基銀行信用卡及永亨THE ONE VISA。「智息揀」簽帳息率由9.74%至20.59%，永亨THE ONE VISA則由8.3%至12.68%。至於港基銀行信用卡，個人化基本年息按客戶還款比率，額外減免最多5%。計算利息減免後，最終零售簽帳息率由8.3%至31.89%。

☆理財貼士：個人化息率視客戶財務狀況釐訂，顯然更有效率，但卻非人人可取得標榜的最低息率，消費者須留意有關條款，並要貨比三家。

信用卡個人化息率

發卡機構	個人化息率
大新/豐明「智息揀」信用咭	1. 零售簽帳：9.74% - 20.59% (APR) 2. 成功申請「智息揀」結欠轉帳戶口，自動加入「減免利息獎賞計劃」，簽帳年息根據還款紀錄獲減免： <ul style="list-style-type: none"> ● 連續準時還款3個月：簽帳年息減0.5% ● 連續準時還款6個月：簽帳年息減1% ● 連續準時還款9個月：簽帳年息減2% ● 連續準時還款12個月：簽帳年息減3%
港基銀行	1. 因應每月繳還月結單結欠比率，下期月結單額外減免利息： <ul style="list-style-type: none"> ● 3-8%以下：個人化基本息率 ● 8-20%：個人化基本息率 - 2% ● 20%以上：個人化基本息率 - 5% 2. 客戶最終所享的息率： <ul style="list-style-type: none"> ● 零售簽帳：8.3%-31.89% (APR) ● 現金透支：9.45%-33.26% (APR)
永亨銀行	零售簽帳：THE ONE VISA 8.3%-12.68% (APR) 現金透支：THE ONE VISA 10.34%-14.78% (APR) 結餘轉帳：THE ONE VISA / 萬事達卡 8.3%-12.68% (APR)

注 以上資料截至04年3月1日，最新情況以發卡機構公布為準。
APR：實際年利率

2

逾期還款 低息不保

信貸水平好的優質客戶，有機會獲優惠利率，但至於在到期付款日未有償還最低還款額的逾期還款者，則可能會被徵收懲罰性高息。各發卡機構的準則不一，逾期償還最低還款，實際年利率可被調高至44.97%。(見P.38表一)

☆理財貼士：要享受低息，必須保持良好的還款紀錄。

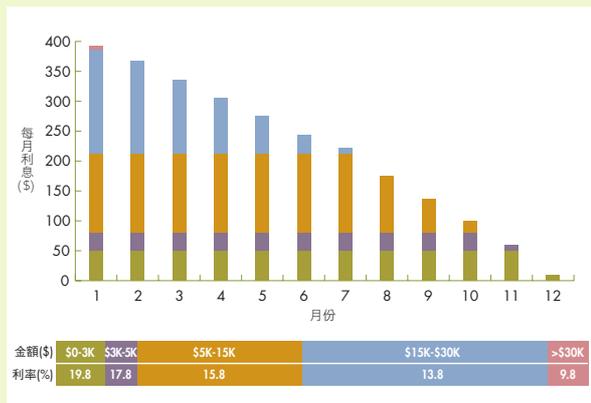
4

分段計算 難盡享低息

消費者亦要留意分段計息的準則，部分信用卡是分段計息，換言之，只有最高部分的金額——而非整筆結欠——可享最低息率。採用分段計息的信用卡包括中銀信用卡「高簽帳·低利息」計劃及大新/豐明「智息揀」信用咭。

舉例，有一筆\$31,000欠數，年息分階段由9.8%至19.8%，假設沒有新簽帳，每月償還\$3,000，第12個月還\$610以全數清還欠數。由於最低息只適用於最高部分的欠數，在整個還款期內，大部分欠款均要付較高息率。這個個案中，共付利息\$2,610，實際年利率為17.4%。(見個案二)

個案二：分段計算 未能盡享低息



☆理財貼士：在分段計息的情況，勿只看標榜的最低息率，並非整筆欠款均可享受此低息，通常以承擔較高息率的部分佔多。

3

忌為低息增不必要開支

部分信用卡採取利率分層，賣點是結欠越高，利率越低，鼓勵客戶增加欠數。

分層計息的好處，是可減輕高卡數人士的利息支出，但消費者切勿為獲取低息而增加不必要的簽帳或欠數，否則會因減得加。假設原本帳項只有\$20,000，年息16.8%。卡主為減低1%利率而多簽\$40,001-\$60,001以年息15.8%計，一個月的利息支出比以16.8%計，節省\$50，但卡主如無實際需要而增加簽帳，結果會多付\$510利息。(見個案一)

個案一：增不必要開支享低息——因減得加

	結欠	年息	1個月利息	分析
A	\$20,000	16.8%	\$280	<ul style="list-style-type: none"> ● B對比A，利率減低1% ● 比按16.8%計，B節省\$50利息 ● 但B比A多付\$510利息
B	\$60,001	15.8%	\$790	

信用卡利息分層

信用卡	利息分層 (實際年利率, APR)
中銀信用卡「高簽帳·低息率」計劃 (只適用於03年12月1日或以後透過推廣成功開戶)	視零售簽帳結餘，分段計算： <ul style="list-style-type: none"> ● 首\$3,000：20.43% ● \$3,000.01-5,000部分：18.2% ● \$5,000.01-15,000部分：16.01% ● \$15,000.01-30,000部分：13.86% ● >\$30,000部分：9.67%
大新/豐明「智息揀」信用咭 (首2個月5.96%，第3個月起分段計算)	視結餘轉帳金額，分段計算： <ul style="list-style-type: none"> ● 首\$4,999：18.16% ● \$5,000-\$19,999部分：15.85% ● \$20,000-\$49,999部分：13.58% ● \$50,000-\$99,999部分：11.35% ● \$100,000或以上部分：5.96%
豐明銀行信用咭	信用額： <ul style="list-style-type: none"> ● ≥\$60,000：16.14% ● \$30,000-\$59,999：19.46% ● <\$30,000：20.59%
大新UFO美國運通信用咭	首3個月年息8%，其後根據上月月結單結欠釐訂 上月月結單結欠： <ul style="list-style-type: none"> ● >\$60,000：零售15.33%，現金透支17.70% ● ≤\$60,000：零售16.32%，現金透支18.70%

注 以上資料截至04年3月1日，最新情況以發卡機構公布為準。

☆理財貼士：勿為獲取低息而不必要地欠數，否則因減得加。

5

結餘轉帳後宜積極減債

針對已有大筆欠數的卡主，發卡機構不時推出低息結餘轉帳計劃，吸引卡主將結欠從原來的信用卡或私人貸款，轉移至新的信用卡。賣點是相對於原來年息約24%-30%，卡主可大大節省利息開支。

要真正節省利息及有效清還債務，大前提是切勿累積新債。將結欠轉帳後，原來信用卡的信用額回升，若卡主不知節制，繼續簽卡欠數，反會導致過度借貸，加劇個人債務問題。

☆理財貼士：停止累積新欠數，才能有效利用低息結餘轉帳計劃清還債務。

6

「碌」結餘轉帳卡 恐得不償失

個別結餘轉帳計劃採「分期信貸」形式，利息以平息計算，每月還款當作簽帳交易般，分期誌入信用卡帳戶。卡主只要找清每期結欠，便可繼續享有免息期。

然而，市面上的結餘轉帳計劃通常採現金透支的模式，由交易日起息，每月至少償還最低還款額，直至全數清還。結餘轉帳金額會加入月結單總結欠，卡主通常未能一次過全數清還，因此若使用此卡簽帳消費，新簽帳頓失免息期，會被徵收財務費用。

再者，除個別發卡機構是按比例分配還款，大部分會將還款先償還利率較低的結欠，然後才到利率較高部分，例如先還結餘轉帳，接着是消費簽帳，最後則為現金透支。換言之，利率較高部分最後才清還，因而要支付更多利息。

故發卡機構會鼓勵卡主用帶結餘轉帳的卡繼續簽帳。例如大新「智息揀」的結欠轉帳計劃設有「減免利息獎賞計劃」，客戶的簽帳年息可根據還款紀錄獲減免0.5%-3%，但條件是結欠轉帳戶口內必須有結欠；港基銀行亦有類似優惠。（見P.35及P.38）

另一個更突出的例子是一個於去年推出的「0%結餘轉帳」計劃，條件是在首年內每月最少簽帳達結餘轉帳額的5%，簽帳月息為2%。推廣重點是結餘轉帳享0%優惠，以\$10,000結欠計，原來須付利息\$200，現在結餘轉帳部分為0%利息，每月消費簽帳只有\$500，利息為\$10，大大節省利息云云。究竟是否真的這麼化算？

舉例結餘轉帳額\$50,000，首年內每月簽帳\$50,000 x 5% = \$2,500，其後無新簽帳項，每月償還最低還款額（結欠3%，最低\$50）。結果，首年內共累積\$30,000新簽帳，由於還款先償還0%結餘轉帳部分，高息的簽帳部分繼續滾存。總結欠由起初\$50,000，

到首年年尾時增加至\$62,941。結餘轉帳部分需5年時間清還，第5年年底尚有\$29,952簽帳欠數，期間已付\$32,700利息。若繼續只償還最低還款，總共需33年才可全數清還。（見個案三）

個案三：0%結餘轉帳的代價

結餘轉帳金額 = \$50,000
 首12個月每月簽帳 = \$50,000 x 5% = \$2,500
 新簽帳總數 = \$30,000
 月息 = 2% (最低\$5)
 還款模式：每月還最低還款額（結欠3%，最低\$50）

月數	期初結餘		還款	利息 (簽帳部分)	償還本金		期末結餘	
	結餘轉帳	簽帳			結餘轉帳	簽帳	結餘轉帳	簽帳
1	\$ 50,000.00	\$ 2,500.00	\$ 1,575.00	\$ 50.00	\$ 1,525.00	0	\$ 48,475.00	\$ 2,500.00
2	\$ 48,475.00	\$ 5,000.00	\$ 1,604.25	\$ 100.00	\$ 1,504.25	0	\$ 46,970.75	\$ 5,000.00
3	\$ 46,970.75	\$ 7,500.00	\$ 1,634.12	\$ 150.00	\$ 1,484.12	0	\$ 45,486.63	\$ 7,500.00
4	\$ 45,486.63	\$ 10,000.00	\$ 1,664.60	\$ 200.00	\$ 1,464.60	0	\$ 44,022.03	\$ 10,000.00
5	\$ 44,022.03	\$ 12,500.00	\$ 1,695.66	\$ 250.00	\$ 1,445.66	0	\$ 42,576.37	\$ 12,500.00
6	\$ 42,576.37	\$ 15,000.00	\$ 1,727.29	\$ 300.00	\$ 1,427.29	0	\$ 41,149.08	\$ 15,000.00
7	\$ 41,149.08	\$ 17,500.00	\$ 1,759.47	\$ 350.00	\$ 1,409.47	0	\$ 39,739.60	\$ 17,500.00
8	\$ 39,739.60	\$ 20,000.00	\$ 1,792.19	\$ 400.00	\$ 1,392.19	0	\$ 38,347.42	\$ 20,000.00
9	\$ 38,347.42	\$ 22,500.00	\$ 1,825.42	\$ 450.00	\$ 1,375.42	0	\$ 36,971.99	\$ 22,500.00
10	\$ 36,971.99	\$ 25,000.00	\$ 1,859.16	\$ 500.00	\$ 1,359.16	0	\$ 35,612.83	\$ 25,000.00
11	\$ 35,612.83	\$ 27,500.00	\$ 1,893.39	\$ 550.00	\$ 1,343.39	0	\$ 34,269.45	\$ 27,500.00
12	\$ 34,269.45	\$ 30,000.00	\$ 1,928.08	\$ 600.00	\$ 1,328.08	0	\$ 32,941.37	\$ 30,000.00
13	\$ 32,941.37	\$ 30,000.00	\$ 1,888.24	\$ 600.00	\$ 1,288.24	0	\$ 31,653.12	\$ 30,000.00
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
59	\$ 577.32	\$ 30,000.00	\$ 917.32	\$ 600.00	\$ 317.32	0	\$ 260.00	\$ 30,000.00
60	\$ 260.00	\$ 30,000.00	\$ 907.80	\$ 600.00	\$ 260.00	\$ 47.80	\$ —	\$ 29,952.20
61	\$ —	\$ 29,952.20	\$ 898.57	\$ 599.04	\$ —	\$ 299.52	\$ —	\$ 29,652.68
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮	⋮
402	\$ —	\$ 96.43	\$ 50.00	\$ 5.00	\$ —	\$ 45.00	\$ —	\$ 51.43
403	\$ —	\$ 51.43	\$ 56.43	\$ 5.00	\$ —	\$ 51.43	\$ —	\$ —

☆理財貼士：最好不要「碌」帶結餘轉帳的信用卡，否則從低息結餘轉帳的得益，還不及多付的簽帳高息。留意個別信用卡的還款分配次序及計息方法不同。

表一：信用卡利率及費用

發卡機構	財務費用 (實際年利率, APR)		
	零售簽帳	現金透支	結餘轉帳
AEON	24.92%	42.58%	首3個月: 6.17%, 其後: 22.66%
AIG	30.61% ▲ 截數日44天後: 38.48%; 54天後: 42.58%	31.89% ▲ 截數日44天後: 39.82%; 54天後: 43.95%	一般: 30.61% 6個月免息分期: 手續費為總額3%(APR10.95%) (適用於每期繳清總結欠) ▲ 與零售簽帳同
美國運通	26.82% ▲ 37.14% a	28.9% ▲ 37.14% a	首4個月: 17.22%(信用卡) - 12.67%(信用卡), 其後26.82%
亞洲商業	34.50%	36.79%	34.50%
中銀信用卡	18.2% - 32.4% (另設利率分層, 見 P.36) [\$5] ▲ 22.69% - 37.39% b	19.38%-33.69% [\$5] ▲ 23.9% - 38.71% b	18.20% - 32.4% [\$5] (03年12月1日或以後透過推廣成功開戶: 首6個月 2.64%, 其後18.2%) ▲ 22.69% - 37.39% b
東亞銀行	普通卡/金卡: 26.82% - 34.49% 白金卡: 24.24% - 26.82% [\$5]	普通卡/金卡: 36.79% - 45.00% 白金卡: 29.00% [\$5]	—
Citibank International	26.82% ▲ 33.83% b	28.57% ▲ 35.65% b	1.81% - 26.82% (優惠期直至另行通知) ▲ 33.83% b
中信嘉華銀行	25.83% ▲ 40.93%	28.37% ▲ 44.30%	—
大新銀行	20.82% ▲ 40.28%	30.24% ▲ 44.97%	首3個月0%, 其後19.56% (至04年3月31日) ▲ 44.97%
豐明銀行信用咭	16.14% - 20.59% (利率分層, 見 P.36) ▲ 40.28%	28.72% ▲ 44.97%	首3個月0%, 其後19.56% (至04年3月31日) ▲ 44.97%
大新/豐明「智息揀」信用咭	9.74% - 20.59% (個人化息率, 見 P.35) ▲ 40.28%	28.97% ▲ 44.97%	首2個月5.96%, 第3個月起利率分段計算 (見 P.36) ▲ 44.97%
大新UFO美國運通信用咭	首3個月年息8%; 其後APR15.33%-16.32% (見 P.36) ▲ 40.28%	首3個月年息8%; APR 17.70%-18.70% (見 P.36) ▲ 44.97%	首3個月0%, 其後19.56% (至04年3月31日) ▲ 44.97%
星展銀行	白金卡26.8%/ 金卡29.8%/ 普通卡34.44% [\$10]	白金卡28.15%/ 金卡31.2%/ 普通卡35.89% [\$10]	首6個月2.84%, 其後26.8%-34.44%
華比富通銀行	26.82%	36.76%	—
恒生銀行	25.5% ▲ 30.29% - 35.25% c	29.04% ▲ 34.19% - 39.53% c	—
滙豐	白金VISA: 26.23% 其他: 26.80%	白金VISA: 27.94% 其他: 28.52%	—
港基銀行	個人化息率 (見 P.35) ▲ 年息36% (銀行未能提供APR) d		同時申請信用卡及「結欠轉帳」, 下期月結單息率按繳還月結單結欠%釐訂: • 3-8%以下: 13.07% • 8-20%: 10.86% • 20%以上: 7.60% e
中國工商銀行	雙幣卡 (港幣帳戶): 24.38% 單幣卡: 31.91%	雙幣卡 (港幣帳戶): 26.42% 單幣卡: 36.68%	—
Manhattan Card	VISA金25.5% / VISA25.4% / 萬事達卡32.5% [\$5] ▲ VISA+ 5.9% / 萬事達金卡+ 3.6% / 萬事達卡 +6.2% b	VISA金27.4% / VISA27.5% / 萬事達金卡34.7% / 萬事達卡34.8% [\$5] ▲ VISA金卡及VISA卡+ 6.1% / 萬事達金卡+ 3.7% / 萬事達卡 +6.3% b	—
渣打銀行	25.5% ▲ +6.1% b	34.2% ▲ +6.2% b	—
上海商業銀行	19.56%-34.49% [\$5] ▲ 37.6% f	21.61% - 36.77% [\$5] ▲ 39.9% f	—
大華銀行	26.82%	36.76%	—
永亨銀行	VISA/萬事達卡: 34.49% THE ONE VISA: 8.3%-12.68% (見P.35) THE ONE 萬事達卡: 19.56% ▲ 年息36% (銀行未能提供APR)	VISA/萬事達卡: 36.91% THE ONE VISA: 10.34%-14.78% (見P.35) THE ONE 萬事達卡: 21.76% ▲ 年息36% (銀行未能提供APR)	VISA/萬事達卡: 18.97% THE ONE VISA/萬事達卡: 8.3%-12.68% (見P.35) ▲ 年息36% (銀行未能提供APR)
永隆銀行	35.95%	36.47%	—

注 以上資料截至04年3月1日, 最新情況以發卡機構公布為準。
▲ 未能在到期付款日或之前繳付最低還款額, 有關利率將作調整。
[最低收費]
(最低收費 - 最高收費)

— 不適用 / 現時未有推廣
a 每年1月及7月參考客戶過去6個月還款紀錄, 若曾2次或以上逾期還款或退票, 未來6個月的年息將調高。若之後6個月還款紀錄良好, 將回復原先享有的年息。
b 6個月內2次或以上逾期清還最低還款額

現金透支手續費	最低還款額	逾期費用	簽帳免息期	未能在到期付款日清還月結單結欠		客戶服務熱線/ 報失卡熱線
				新簽帳項是否計息?	起息日	
透支額%	結欠%	最低付款額%	最長日數			
\$40	5% (簽帳[\$200], 透支[\$250])	(\$50-\$100)	54	是	交易日	2895-6262
3%[\$50]	3%[\$50]	5% (\$100-\$200)	55	是	交易日	2232-8328 / 2161-3999
2.9% [\$30]	5% [\$50]	5% (\$50-\$120)	55	是	交易日	金卡: 2277-2818 普通卡: 2277-1888
3%[\$30] + \$20 (首次豁免)	5%[\$50]	5% (\$80-\$150)	56	是	交易日	2161-8700 / 2161-8811
3%+\$20 (PLUS/CIRRUS, 另加\$25)	3% [\$50]	5% (\$50-\$200)	56	是	交易日	白金卡: 2581-5188 其他: 2853-8828
3% + \$20	5% [\$50]	5% (\$100-\$200)	56	是	交易日	2838-2283 / 2831-9933
3%[\$50]	4%[\$50]	5% (\$100-\$200)	56	是	交易日	2860-0333
3% [\$55]	3.5% [\$55]	5% [\$100]	52	是	交易日	2280-1288 / 2280-1888
3% [\$55]	5% [\$50]	5% (\$80-\$150)	56	是	交易日	2828-8168 / 2828-8188
3% [\$55]	5% [\$50]	5% (\$80-\$150)	56	是	交易日	3101-3838 / 3101-3101
3% [\$55]	5% [\$50]	5% (\$80-\$150)	56	是	交易日	見上
3% [\$55]	5% [\$50]	5% (\$80-\$150)	56	是	交易日	2828-8028 / 2828-8188
3% [\$50] + \$20	3% [\$50]	5% (\$100-\$150)	60 (海外: 90)	是	交易日	2290-8888
3% [\$30]	5% [\$50]	5% (\$50-\$150)	56	是	掛帳日	3122-1668
3%	4% [\$50]	5% (\$50-\$150)	56	是	交易日	2398-0000 / 2836-0838
3% (櫃位[\$70], ATM[\$50])	4% [\$50]	5% (\$50-\$100)	白金VISA: 45 其他: 56	是	交易日	2748-4949
3% [\$50] + \$20	3% [\$50]	5% (\$50-\$150) ▲ 每月\$100 d	57	是	交易日	2566-8181 / 2512-1131
3%[\$50]	5%[\$50]	5% (\$50-\$200)	55	是	交易日	2533-8888
3% [\$50]	普通卡: 3% 金卡: 2.8% [\$50]	5% (\$100-\$200)	60	是	交易日	2881-0888
3% [\$55]	3% [\$50]	5% (\$100-\$200)	56	是	交易日	2886-4111
3% [\$30]	5% [\$50]	5% (\$100-\$200)	60	是	登帳日	2818-8236
3% [\$50]	5%[\$50]	5% (\$30-\$150)	56	是	交易日	2209-3333 / 2209-3123
3% [\$50]	5% [\$50]	5% (\$100-\$200)	56	否	交易日	2543-2223 / 3199-9000
3%[\$30] + \$20	5% [\$50]	5% (\$50-\$150)	56	是	交易日	2928-6668 / 2770-2112

c 未能在到期還款日或之前繳付應付最低還款額，銀行保留權利將年息調增4%，由下次結單期開始計。客戶清繳所有尚欠應付最低還款額後，年息將調減4%，由下次結單期開始計。

d 連續12個月，帳戶2次或以上逾期清還最低還款額。

e 04年3月31日前成功申請，可獲首3期月結單利息回贈。

f 連續2次逾期清還最低還款額。

7

信用額兌現

相對於有大筆欠數的卡主，另一極端是那些很少使用信用卡的人士，他們的特點是尚餘大額信貸額未有動用，發卡機構推出信用額兌現計劃，針對性鼓勵有關客戶物盡其用。有些計劃則屬常恆性質，所有卡戶都可受惠，為客戶提供另一個信貸渠道。

信用額兌現計劃一般是將可動用信用額轉換成現金，直接存入銀行戶口，供客戶提取。另一種形式是提供支票簿，客戶像開支票般支付款項（例如大新/豐明「信用咭支票」服務）。每次兌現或設手續費，通常由兌現日起計息，個別享有免息期。

部分計劃是分期還款，以平息計息，每期還款如簽帳般誌入月結單。卡主只要每期清還全數，便可享免息期。

另一類是以現金透支的形式入帳。如上述結餘轉帳的情況，若未能在到期付款日清還全數，簽帳頓失免息期，從交易日起息，卡主要付出高昂的利息成本。

☆理財貼士：分期還款的兌現計劃，只要每期清還帳項，簽帳續享免息期，而且分期攤還可更有規律地清還欠款。

信用額兌現計劃

發卡機構	期數(月)	利率(實際年利率, APR)	提取手續費(金額%)
一. 分期信貸			
東亞銀行	6/12/18/24	貸款額≤\$24,999 : 9.06%-9.17% 貸款額≥\$25,000 : 7.4%-7.7%	1%
Citibank International	3/6/12/18/24	7.01% - 23.53%	—
大新/豐明銀行(分期還款)	12/18/24	8.79% a (每月手續費0.38%)	—
星展銀行(特選客戶)	最長36	8.8% (每月平息0.39%)	\$50
港基銀行(特選客戶)	6/12	6個月: 7.15% 12個月: 3.8%	2%
永亨銀行	12	4.26% a (每月手續費0.19%)	—
永隆銀行	12	10.28% (每月手續費0.45%)	—
二. 循環信貸			
中銀信用卡	—	19.38%-33.69% * 03年12月1日或以後透過推廣成功開戶: 首6個月2.70%，其後19.38%	3% + \$20
大新/豐明銀行(自選還款)	—	首6個月11.46%，其後28.07%	—
大新/豐明銀行 「信用咭支票服務」 (「智息揀」信用咭)	—	由票據交易日起息，按結欠總額分段計算(見P.36)	3% [\$55] b
豐明銀行信用咭 「信用咭支票服務」	—	最長56日免息期，按零售簽帳息率計算	2% [\$30] b
渣打銀行	—	4月30日前新申請VISA Mini卡: 首6個月2.89%，其後以基本息率計算(34.2%)	1%



以上資料截至04年3月1日，最新情況以發卡機構公布為準。
a. 實際年利率為本會自行計算。
b. 支票簿每本\$20，每兩本為一單位。

8

不透支拖數 盡享免息期

「碌卡」消費好處多多，在特約商號有折扣，消費金額又可累積積分，還有長達60天免息期。然而，要享受「先消費、後付款」的好處，卡主必須在到期付款日或之前全數付清月結單結欠，否則要承擔高昂的財務費用。零售簽帳實際年利率可高達35.95%，而結欠的起息日通常會推前至交易日，新簽帳隨即失去免息期，即時起息。貪方便「撻機」透支現金，利息則由透支日起計，直至全數清還為止，實際年利率可高達45%。

☆理財貼士：信用卡有先消費、後付款的功能，用來消費付款，方便好用。由於利率高，不宜作為信貸工具，應避免提取現金透支，每月全數清還結欠，盡享免息期。

簽帳分期手續費=信貸成本

有別於傳統在指定商號購物的免息分期計劃，現時不少發卡機構推出不限指定商號的分期計劃，標榜任何簽帳都可做分期。雖然不設利息，但通常有手續費，類似分期貸款的平息，實際上等同有信貸成本，因此並非真的0%利息。例如每月手續費0.35%-0.65%，折算成實際年利率約7.9%-15.1%。

☆理財貼士：簽帳分期的手續費等同平息，視為信貸成本，應折算成實際年利率。

不指定商戶簽帳分期計劃

發卡機構	期數	每月手續費	折算實際年利率
	(月)	(金額%)	(以12個月計)
東亞銀行	6/12	0.50%	11.5% ^a
中信嘉華 (視分期信貸額)	12	0%	0%
大新/豐明銀行	12	0.53%	12.3% ^a
星展銀行(特選客戶)	最長36	0.35%	7.9% ^a
Manhattan Card	6/12/18/24	0.45% - 0.65%	10.3%-15.1% ^a
渣打銀行 (參閱月結單)	6/12/18/24	0.45% - 0.65%	10.3%-15.1% ^a
上海商業銀行	12	0.38% - 0.55%	8.6%-12.6% ^a
永亨銀行 (不定期推廣)	10	0%	0%
永隆銀行	12	0.55% (最低\$10)	12.65%



以上資料截至04年3月1日，最新情況以發卡機構公布為準。
^a 實際年利率為本會自行計算。

勿墮最低還款深淵

信用卡循環信貸提供理財便利，卡主可選擇每月最少償還「最低還款額」，約為結欠的2.8%-5%。不過，便利的代價是高昂的利息，而若每月只償還最低還款額，可導致小債變長債。

以\$50,000透支為例，假設手續費為3% x \$50,000 + \$10 = \$1,510，月息2.5%，最低還款是結欠的5%，即使沒增加新帳項，亦要超過15年才能清還全數欠款。若調低最低還款額至4%，清還需時24年；調低至3%，需時延長至63年。（見個案四）

計算循環信貸的實際年利率假設每月只還最低還款，直至全數清還為止。從個案四可見，降低最低還款額，會導致還款年期延長，即有較長時間攤分\$1,510手續費，因此計算所得的實際年利率亦相應降低。換言之，即使利息、手續費及其他條件不變，發卡機構只要調低最低還款額，便可降低計算所得的實際年利率，製造借貸成本較低的假象。

個案四：小債變長債

欠數\$50,000 手續費：3% x \$50,000 + \$10 = \$1,510
月息：2.5% 還款模式：每月還最低還款額 (最低\$50)

最低還款(結欠%)	實際年利率	清還欠款需時(年)	共付利息
5%	36.77%	15.5	\$53,489
4%	36.33%	24.1	\$87,937
3%	35.88%	63.5	\$258,905

☆理財貼士：有卡數要盡早清還，只還最低還款會將小債變長債。若繼續累積新帳，最終還也還不清。循環信貸除看實際年利率外，須兼看最低還款額，因為可能只因最低還款額較低，才降低計算所得實際年利率。

審慎理財提示

信用卡是方便好用的消費付款媒介，不宜作為借貸工具，最好每月全數清還，以盡享免息期。現金透支信貸成本高，盡量避免貪方便「撻機」套現。不需要現金透支者，不妨要求發卡機構取消信用卡的現金透支功能。有欠數者勿繼續累積新帳，若只還最低還款，會將小債變長債，盡早清還欠款為上。