

警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。



稅貸息口上升 ：更需「格」至最抵

臨近年尾，一眾在職人士已收到稅單通知交稅。然而，下半年金融市場波動下，消費者或受影響，需要為交稅四出張羅。另一方面，今年經濟環境不明朗之下，稅務貸款存在加息壓力；與去年相比，稅貸計劃的息率普遍有上升趨勢。消費者應怎樣選擇，精明借貸？

20間銀行及財務公司的稅貸計劃

今年12月初，本會搜集了20間銀行及財務公司的稅務貸款計劃資料；以適用於一般客戶的計劃計，今年各稅務貸款計劃的實際年利率由最低2.31%至最高10.81%，相對去年的1.75%至9.76%，整體稅貸息口有上升趨勢，從表一及表二可見，個別借貸金額的平均實際年利率介乎3.62%至5.14%，相對去年的升幅為0.49%至0.77%。

分期還款稅貸計劃

本會計算不同稅務貸款計劃（以還款期12個月為準）的實際年利率（詳情見表二），有以下的觀察：

1. 貸款額愈高 所享利率愈低

● 以一般客戶而言，除AEON信貸財務（亞洲）有限公司、中國銀行（香港）、創興銀行、工銀亞洲、南洋商業銀行及永亨銀行採用劃一息率外，其餘的財務機構收取的息率都會按不同的貸款額而有所不同，一般而言，貸款額越高，所享的利率越低，詳情見表一及表二。

● 以借貸額\$10,000計，市場提供給一般客戶的實際年利率在2.38%至10.81%之間，較低的包括「永亨銀行『3個月免息免供純稅務貸款』」（2.38%）、「中國銀行（香港）『貸合適』稅務貸款」（2.90%）、「南洋商業銀行『交稅貸輕鬆』」（2.90%）和「工銀亞洲『幸福貸款-個人稅務貸款』」（2.97%）。

● 如借貸\$500,000（一般客戶計），實際年利率由2.31%至6.30%，較低的包括「星展銀行定額私人貸款」予稅貸客戶的優惠（2.31%）、「永亨銀行『3個月免息免供純稅務貸款』」（2.38%）、「富邦銀行稅務貸款」（2.79%）、「中國銀行（香港）『貸合適』稅務貸款」（2.90%）、「南洋商業銀行『交稅貸輕鬆』」（2.90%）和「工銀亞洲『幸福貸款-個人稅務貸款』」（2.97%）。

2. 「特選客戶」及「特選理財客戶」享較低利率

● 各銀行對「特選客戶」的定義會有所不同，一般指公務員、專業人士、大學教職員、業主、現有銀行客戶或信貸評級較高的借貸人。為吸納較優質的客戶，財務機構一般會給予「特選客戶」、「特選理財客戶」或選用指定銀行服務的客戶較低的借貸息率。

● 以借貸額\$500,000為例，「特選客戶」或選用指定銀行服務的客戶，其實際年利率由1.45%至4.38%，較一般客戶介乎2.31%至6.30%的息率，相對優惠。

3. 「個人化利率的稅貸計劃」

銀行會按照資金成本、客戶的信貸紀錄及財務狀況釐定個人化年利率，故此實際年利率可能因客戶的個別情況而有所不同。只要消費者長期維持良好的信貸紀錄，不論貸款額多少或還款期長短，均有機會獲批較低利率的稅務貸款。

若選擇透過非提供稅貸的銀行（即其他銀行）帳戶提取貸款，可能要支付其他銀行因跨行轉帳或直接付款交易的手續費，消費者宜向有關銀行查詢。

實際年利率低至
2.61%

貸款資料
申請人：陳先生
貸款用途：交稅
貸款金額：\$10,000
還款期：12個月
每月還款：\$841.57
實際年利率：2.61%

提取貸款及還款方式
本人同意授權貴行（貴行）將貸款直接存入本人名下之銀行帳戶。本人同意授權貴行（貴行）將還款直接扣入本人名下之銀行帳戶。本人同意授權貴行（貴行）將還款直接扣入本人名下之銀行帳戶。本人同意授權貴行（貴行）將還款直接扣入本人名下之銀行帳戶。

最高貸款額及還款期

在貸款額方面，各財務機構的最高貸款額一般都可高於須繳稅額，部分更高達稅額3倍、月薪12倍或港幣\$200萬；還款期普遍介乎6個月至18個月，最長的是「富邦銀行稅務貸款」的48個月。消費者要留意實際年利率會因應還款期數而改變，期數越多，實際年利率會較高；而手續費的收取方式亦會影響年利率；消費者宜向財務機構查詢詳情。

主要收費項目

消費者在選擇稅貸計劃時，除了要比較實際年利率外，亦要細心留意林林總總的收費項目。

1. 逾期罰息及手續費

消費者支取稅務貸款後，切記要準時還款，否則會被銀行或財務機構收取逾期罰息及／或手續費。逾期還款年息率可以高達42厘，與信用卡欠款息率不相伯仲。逾期還款，除被收取高息外，亦可能被徵收手續費及影響借貸者的個人信貸紀錄及其信貸評級。

2. 提早償還稅貸手續費

調查發現，所有財務機構原則上容許客戶提早償還稅貸，但須符合預設的規

定。例如，有財務機構只接受客戶提早全數清還貸款（即一次過清還），而不接受提早償還部分貸款。此外，大部分機構都會徵收提前還款的手續費，費用一般為1%至2.5%。不過，不同機構會採用不同的收費基準，有以原貸款總額計算手續費，亦有以尚欠餘額計算。除徵收手續費外，部分機構亦會要求客戶支付貸款利息及退還成功申請稅貸時所獲取的優惠（例如手續費回贈、禮品獎賞）、至下月還款到期日止的利息等，無形中增加了消費者提早還款的代價。是次調查中，只有AEON信貸財務（亞洲）有限公司及中信銀行國際豁免提前償還稅貸的手續費。

選擇貼士

面對令人眼花瞭亂的稅務貸款廣告招徠，消費者應如何選擇？選擇稅貸時，應該考慮什麼？

1. 「\$0息優惠」、「免手續費」等無實質參考價值

不少稅貸計劃以「利息回贈」、「免息免供」、「免手續費」作宣傳。但這些宣傳的優惠大多未能為消費者提供實質的參考價值，消費者不應單看宣傳而忽略比較實際利率的重要性。

稅貸計劃眾多，揀選息率最低的稅

貸，首比較的是反映實質借貸成本的「實際年利率」（Annualized Percentage Rate, APR）。「實際年利率」的計算公式包含利息支出、利息回贈、折扣、免息免供期及手續費等所有費用因素，為消費者提供一個重要及客觀的參考指標。此外，消費者也要留意本身是否符合目標稅貸計劃中某些特定的條件，例如要成功申請成為指定理財、支薪戶口或特選客戶等，方可享受較優惠的息率，否則可能事與願違。

2. 夫婦合併申請可享更低利率

部分銀行提供夫婦同時申請可享更低利率的優惠，但須留意銀行在處理二人一同申請的稅貸時，是將兩個個人的貸款合約獨立處理（即任何一方逾期還款或拖欠還款，另一方不需負責還款）；抑或將二人的申請視為同一個稅貸，雙方要為對方的貸款負責。遞交合併申請前，務必先瞭解清楚合約條款。

3. 還款期的選擇

稅貸分多少期還款才合適，視乎個人還款能力，期數愈多，每期還款數額便愈小，但實際年利率會較高，亦即整體支付的利息愈多。由於大部分消費者每年都要交稅，選擇為期12個月或以下的還款期，可避免同時要清還兩筆稅務貸款的問題，減輕財務負擔。

4. 稅貸作投資用途？

部分消費者或會考慮申請稅貸作投資用途，以賺取較高的回報。惟消費者應審慎分析，投資涉及一定程度的風險，其回報可升亦可跌，在波動的金融市況下，將投資套現的考慮和限制會較多。若在到期償還稅貸時，消費者才發現有現金周轉的問題，導致逾期還款，便須支付行政費及／或罰息，而逾期月息一般為2%至5%，再加上稅貸本身的利息和交易成本，借稅貸投資最終可能招致損失。

表一：稅貸息口的比較（只適用於一般客戶）

稅貸金額 (HK\$)	實際年利率 [1]			
	最低至最高		總平均 [2]	
	今年	去年	今年	去年
\$5,000	2.38%-10.81%	1.86%-9.76%	5.14% (↑0.63%)	4.51%
\$10,000	2.38%-10.81%	1.78%-9.76%	4.94% (↑0.77%)	4.17%
\$20,000	2.38%-9.85%	1.78%-8.81%	4.83% (↑0.67%)	4.16%
\$30,000	2.38%-9.85%	1.78%-8.81%	4.79% (↑0.49%)	4.30%
\$50,000	2.38%-9.14%	1.78%-7.63%	4.73% (↑0.71%)	4.02%
\$100,000	2.38%-7.00%	1.78%-5.29%	4.30% (↑0.74%)	3.56%
\$500,000	2.31%-6.30%	1.75%-5.29%	3.62% (↑0.58%)	3.04%

註

[1] 以還款期12個月計算。

[2] 稅貸的總平均實際年利率以一般客戶計，並以小數後2個數位為準，並不包括選用指定銀行服務的一般客戶、特選客戶、現有稅貸客戶、特定理財客戶、自僱人士及專業人士。
如個別財務機構提供多於1個稅貸計劃予一般客戶，會先取其平均值才計算各財務機構的稅貸計劃的平均實際年利率。

表二：分期還款稅務貸款計劃（固定利率）

編號	稅貸計劃		客戶類別 [1]	每月還款額（以貸款額每\$1,000及12個月還款期計算）及實際年利率 [2]										
				借貸金額	\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000	\$10,000
1		AEON「交稅易」貸款 2239 9322 www.aeon.com.hk	業主、專業人士、公務員及新會員	每月還款金額 實際年利率	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%	85.13 3.98%
2		ANZ銀行 稅務貸款 2176 8833 www.anz.com/hongkong	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	84.97 3.68%	85.18 4.14%	85.18 4.14%	85.18 4.14%	85.18 4.14%	85.68 5.29%	85.68 5.29%	85.68 5.29%	85.68 5.29%	85.68 5.29%
3		中國銀行(香港)「貸合適」稅務貸款 2836 8733 www.bochk.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率 [e]	不論貸款額，均以劃一實際年利率2.9%計算，並享全期手續費豁免優惠。(若客戶於2012年4月30日或之前申請「貸合適」稅務貸款並同時成功選用兩項「指定服務」[f]，即享特優稅貸息率實際年利率1.45%的優惠；如成功選用其中一項「指定服務」，則享實際年利率2.0%的優惠)									
4		交通銀行「交稅通」稅務貸款 2269 9699 www.bankcomm.com.hk	3個月「\$0息優惠」利息回贈	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [g]	85.10 4.89%	85.10 4.89%	85.10 4.89%	85.10 4.89%	85.60 5.76%	85.60 5.76%	86.10 6.63%	86.10 6.63%	86.10 6.63%
			「\$0息優惠」	特選客戶	85.10 3.43%	85.10 3.43%	85.10 3.43%	85.10 3.43%	85.60 4.29%	85.60 4.29%	86.10 5.14%	86.10 5.14%	86.10 5.14%	86.10 5.14%
				一般客戶	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.60 4.46%	85.60 4.46%	86.10 5.03%	86.10 5.03%	86.10 5.03%	86.10 5.03%
				特選客戶	85.10 2.49%	85.10 2.49%	85.10 2.49%	85.10 2.49%	85.60 3.00%	85.60 3.00%	86.10 3.57%	86.10 3.57%	86.10 3.57%	86.10 3.57%
5		東亞銀行「優悠稅悅」稅務貸款 2211 1168 www.hkbea.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [i]	85.30 4.26%	85.30 4.26%	85.60 4.95%	85.60 4.95%	85.60 4.95%	86.10 6.09%	86.10 6.09%	86.10 6.09%	86.10 6.09%	
			特選客戶 [a]	85.10 3.81%	85.10 3.81%	85.50 4.72%	85.50 4.72%	85.50 4.72%	86.00 5.86%	86.00 5.86%	86.00 5.86%	86.00 5.86%	86.00 5.86%	
6		創興銀行「任享錢」稅務貸款 3768 6899 www.chbank.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%	85.10 3.88%
7		花旗銀行 低息稅貸 8206 2006 www.citibank.com.hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率 [j]	85.00 3.07%	85.00 3.07%	86.00 3.48%	86.00 3.49%	86.00 4.95%	87.00 6.00%	87.00 6.02%	87.00 5.98%	87.00 6.02%	87.00 6.13%
8		中信銀行國際「Dollar\$mart」稅務貸款 2280 1833 www.citicbankintl.com/tax	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [k]	85.68 3.56%	86.39 4.64%	86.39 4.64%	86.39 4.64%	86.64 5.02%	86.89 5.42%	87.30 6.00%	87.30 6.00%	87.30 6.00%	87.30 6.00%
			特選客戶 [b]	85.19 2.78%	85.53 3.29%	85.53 3.29%	85.53 3.29%	85.78 3.66%	86.09 4.14%	86.49 4.71%	86.49 4.71%	86.49 4.71%	86.49 4.71%	
9		大新銀行 交稅「快應錢」分期貸款 2822 8111 www.dahsing.com/loan	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	84.67 3.00%	85.11 3.99%	85.11 3.99%	85.12 3.99%	85.27 4.35%	85.38 4.60%	85.53 4.93%	85.53 4.95%	85.55 4.98%	85.50 4.87%
10		星展銀行 定額私人貸款* 2290 8111 www.dbs.com/hk/loans	私貸/稅貸客戶	每月還款金額 實際年利率 [l]	84.37 2.31%	84.87 3.44%	84.87 3.44%	84.97 3.67%	84.97 3.67%	85.37 4.57%	85.57 5.03%	85.57 5.03%	85.57 5.03%	86.07 6.18%
11		富邦銀行 稅務貸款 ^ 2806 5050 www.fubonbank.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [m]	84.53 2.79%	84.53 2.79%	84.53 2.79%	84.53 2.79%	84.93 3.10%	84.93 3.10%	84.93 3.10%	84.93 3.10%	85.83 3.80%	85.83 3.80%
			特選客戶	84.29 2.61%	84.29 2.61%	84.29 2.61%	84.29 2.61%	84.61 2.86%	84.61 2.86%	84.61 2.86%	84.61 2.86%	85.33 3.41%	85.33 3.41%	
12		恒生銀行「稅安心」免息分期 2812 8000 www.hangseng.com/loan	恒生客戶	每月還款金額 實際年利率 [n]	85.34 3.88%	85.34 3.88%	85.34 3.88%	85.54 4.27%	85.54 4.27%	85.94 5.06%	86.34 5.84%	86.34 5.84%	86.34 5.84%	86.34 5.84%
			恒生客戶並同時轉用恒生出糧戶口		85.34 3.55%	85.34 3.47%	85.34 3.34%	85.54 3.46%	85.54 3.20%	85.94 3.79%	—			
			優越理財客戶		84.94 3.10%	84.94 3.10%	84.94 3.10%	84.94 3.10%	84.94 3.10%	85.44 4.07%	85.44 4.07%	85.44 4.07%	85.44 4.07%	85.44 4.07%
			優越理財客戶並同時轉用恒生出糧戶口		84.94 2.77%	84.94 2.69%	84.94 2.56%	84.94 2.32%	84.94 2.32%	85.44 3.05%	—			
13		滙豐 交稅「萬應錢」 2748 8080 www.hsbc.com.hk/1/2/hk/loans	2011年12月31日或之前申請的客戶 [c]	每月還款金額 實際年利率	84.40 3.92%	84.40 3.92%	84.40 3.92%	84.60 4.38%	84.60 4.38%	85.60 4.73%	85.90 5.31%	85.90 5.31%	85.90 5.31%	86.30 6.09%
			2011年12月31日以後申請的客戶		84.40 6.30%	84.40 6.30%	84.40 6.30%	84.60 6.77%	84.60 6.77%	85.60 9.14%	85.90 9.85%	85.90 9.85%	85.90 9.85%	86.30 10.81%
14		工銀亞洲 幸福貸款－個人稅務貸款 2189 5588 www.icbcasia.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%	84.78 2.97%
			特選客戶	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	84.53 2.45%	
15		南洋商業銀行「交稅貸輕鬆」 2622 2633 www.ncb.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%	84.63 2.90%
			特選客戶		84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	84.45 2.50%	
			特選客戶並選用指定銀行服務		83.33 (全期0%利率，符合資格客戶每借\$10,000，手續費最低為\$98，實際年利率則最低為1.837%)									
16		大眾銀行 稅務貸款 8107 0818 www.publicbank.com.hk	標準受薪客戶	每月還款金額 實際年利率	84.83 5.30%	84.83 5.30%	84.83 5.30%	85.03 5.77%	85.03 5.77%	85.03 5.77%	85.03 5.77%	85.03 5.77%	85.03 5.77%	85.03 5.77%
			自僱客戶		85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	85.23 6.23%
			特選受薪客戶		84.43 4.38%	84.43 4.38%	84.43 4.38%	84.63 4.84%	84.63 4.84%	84.63 4.84%	84.63 4.84%	84.63 4.84%	84.63 4.84%	84.63 4.84%
17		上海商業銀行「快稅錢」個人稅務貸款 2818 0282 www.shacombank.com.hk	非該行客戶	每月還款金額 實際年利率	84.90 3.50%	84.90 3.50%	84.90 3.50%	86.43 7.00%	86.43 7.00%	86.43 7.00%	—			
			專業人士/政府公務員/該行新、現有客戶 [d]		84.90 3.50%	84.90 3.50%	84.90 3.50%	85.21 4.20%	85.21 4.20%	85.21 4.20%	—			
			舊有稅貸客戶/TVB職員/保良局董事及旗下職員/醫管局職員		84.32 2.18%	84.32 2.18%	84.32 2.18%	84.63 2.88%	84.63 2.88%	84.63 2.88%	—			

	最高貸款額 (以較低者為準)	還款期數 的選擇 (月)	其他申請優惠 [3]	逾期還款行政費及/ 或罰息	提前償還稅貸手續費 [4]	截止申請日期
\$5,000						
85.13 3.98%	月薪6倍/\$40萬	6/12/18/24	—	每月\$120	免	2012年4月30日
85.68 5.29%	月薪12倍/\$200萬	6/12/18/ 24/36	可成為該行Privilege Club會員，享特選商戶之購物優惠及禮遇	逾期還款總額之5% (最少\$200)	貸款本金之2%及 下月還款到期日止之利息	2012年4月30日
	月薪6倍/稅額300%/200萬	6/12/18	2011年12月31日前成功提取貸款可獲\$200現金回贈 [q]	每次\$500及按逾期未付金額 收取每月平息3%	按原貸款額收1%及額外收取 1個月利息	2012年4月30日
—	月薪6倍/稅額2倍/\$60萬	6/9/12/18	高達0.2%現金回贈，實際年利率可低至2.77% [r]	按逾期未付之還款額由到期日 起計至實際付款日繳付利息， 利率為月利率3%(相等於根據 銀行營運守則所指明之方法而 釐定之實際年利率42.58%)	尚欠本金之2% (尚欠本金按「78法則」計算)	2011年12月31日
	月薪10倍/稅額3倍/\$100萬					
	月薪6倍/稅額2倍/\$60萬		高達0.2%現金回贈，實際年利率可低至1.96% [r]			2012年4月30日
	月薪10倍/稅額3倍/\$100萬					
86.10 6.09%	每月底薪8倍/\$100萬	12/18	● 高達\$300超市禮券 ● 透過該行手機程式成功申請並提取貸款，另可 獲\$25咖啡店禮券	逾期金額之4% (最少\$200)	原貸款額之2% (最少\$500)	2011年12月20日
86.00 5.86%						
—	月薪8倍/\$60萬	12/18	● 高達\$300現金回贈 ● 超市現金券 [s]	月息3% (最少\$50)	貸款尚欠餘額之1% (最少\$300)	2012年3月31日
—	月薪12倍/\$200萬	6/12/18/ 24/30/36	\$200現金回贈及參加抽獎，有機會贏取價值 \$13,980電子產品 [t]	過期供款之3% (每月)， 並以過期日數計	貸款本金及所餘還款期的 每年1.5% (最少\$100)	2012年2月29日
87.30 6.00%	月薪10倍/\$200萬	6/12/18/24	經申請快線成功申請可獲\$100超市禮券	按逾期欠款數額之3%計 (最少\$100)	免	2011年12月31日
86.49 4.71%						
85.60 5.10%	月薪8倍/\$100萬	6/12/18/24	● 下載該行遊戲App或透過該行網頁，有機會贏 取獎品 [u] ● 以該行戶口提取貸款及還款可享\$100現金回贈	按月收取欠供款項之5% (最少\$400)	貸款本金欠款之2.5%(最少 \$500)、應繳利息及推廣優惠 之禮品及/或現金回贈金額 [z]	2012年2月29日
—	月薪8倍/\$35萬	12/18/24/ 30/36	● 經網上成功申請及提取貸款可獲\$200超市現 金券及參加該行貸款網上大抽獎 ● 即時上載文件可獲額外\$40飲食現金券	每月總還款額3%/\$300 (以較高者為準)	於提前償還日尚欠銀行之貸款 本金及利息餘額之2%	2011年12月31日
—	月薪6倍/\$100萬	12/18/24/ 36/48	● 夫婦同時申請，息率將按兩人獲批核貸款總額 計算，共享更低息率 ● 成功提取貸款之客戶可獲永久免年費之萬事達 白金卡1張及50,000信用卡積分 [v]	每月到期還款額之2.5%， 並以每年360日計	\$1,000	於2011年12月10日 或之前提取稅務貸 款，方可獲有關息率 及其他推廣優惠 △
86.34 5.84%	稅額3倍	6/9/12/18	● 首月還款假期 ● 夫婦同時申請，手續費將按兩人之貸款額總和 計算	\$300+月息2.25%	最多\$800 [aa]	2011年12月31日
85.44 4.07%						
86.30 6.09%						
86.30 10.81%	月薪10倍	6/9/12	● 夫婦二人合併申請，可以較高貸款額享更低 利率 ● 特選預先批核客戶可享有特低利率/手續費優惠	\$200+月息2.25%	批核貸款額之2%	2011年12月31日 2012年1月28日
—	月薪8倍/\$80萬	6/12/18/24	● 豁免貸款全期手續費 ● 高達2個月利息回贈 [w] ● 高達\$500現金回贈 [x]	按逾期還款額之月息5%計 (最少\$100)	尚欠貸款之1.5% (若客戶償還已批核還款期之 一半期數後，可豁免提前還款 手續費)	2012年4月30日
—	月薪6倍/稅款100%/\$100萬	6/12/18	現金回贈\$200 [y]	每月平息3%	貸款本金 尚欠餘額之2%	2012年5月31日 (部分全期“0”息率 計劃優惠期至2011 年12月31日)
	月薪6倍/稅款300%/\$200萬	12				
—	月薪4倍/稅款2倍/\$100萬	6/12/18	—	逾期還款額×月息3%× 逾期還款之日數 (每期最少\$50)	還款期不足一年者，需付貸款 金額之2%作手續費；還款期 如超過一年者，則須支付尚欠 之貸款金額2%作手續費	2012年3月31日
	月薪5倍/稅款2倍/\$100萬					
	稅款200%	6/12/18	—	月息3%/\$400 (以較高者為準)	結欠之2%/\$500 (以較高者為準)	2012年3月31日

表二：分期還款稅務貸款計劃（固定利率）

編號	稅貸計劃	客戶類別 [1]	每月還款額（以貸款額\$1,000及12個月還款期計算）及實際年利率 [2]										
			借貸金額	\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000	\$10,000
18	渣打銀行 稅季「分期貸款」 2282 3392 www.standardchartered.com.hk	一般客戶	每月還款金額	85.24 3.53%	85.24 3.53%	85.24 3.53%	85.24 3.53%	85.34 4.10%	85.44 4.72%	85.44 4.72%	85.44 4.72%	85.44 4.72%	85.44 4.72%
		全新或現有「優先理財」/按揭/「渣打紅利出糧戶口」之客戶	實際年利率 [o]	85.04 3.16%	85.04 3.16%	85.04 3.16%	85.04 3.16%	85.24 3.90%	85.34 4.49%	85.34 4.49%	85.34 4.49%	85.34 4.49%	85.34 4.49%
19	永亨銀行 2251 0333 www.whbcredit.com	「3個月免息免供純稅務貸款」	所有客戶	每月還款金額	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%	84.77 2.38%
		「即供免息稅務貸款」	所有客戶	實際年利率	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%	85.00 3.73%
20	永隆銀行「交稅通」稅務貸款 2952 6666 www.winglungbank.com	一般客戶	每月還款金額	85.68 4.35%	85.68 4.35%	85.68 4.35%	85.68 4.35%	85.68 4.35%	86.03 5.16%	86.03 5.16%	86.03 5.16%	86.03 5.16%	86.03 5.16%
		特選客戶	實際年利率 [p]	85.48 3.90%	85.48 3.90%	85.48 3.90%	85.48 3.90%	85.48 3.90%	85.83 4.70%	85.83 4.70%	85.83 4.70%	85.83 4.70%	85.83 4.70%

註

表中資料截至12月初，最新情況以財務機構公布為準。表中金額均以港幣計。
—代表不適用或不設有

* 該行保留貸款之最終批核權，資料只供參考，最終批核之貸款利率、貸款額及還款期須按客戶個別之財政狀況而定。該行保留權利隨時修改有關的條款及細則、更改或終止有關的貸款優惠而毋須事先通知。如有任何爭議，該行保留最終決定權。

△ 該行提供的資料有效期至12月10日，只作參考，最新情況請向該行查詢。

[1] 特選客戶（如適用）一般指公務員、指定專業人士、大學教職員、業主等，各財務機構的定義不同，請向有關財務機構查詢。

[a] 特選客戶包括東亞銀行的私人銀行/顯卓理財客戶、自動轉帳支薪客戶、樓宇按揭貸款客戶、個人貸款客戶、信用卡客戶、存款帳戶客戶、指定之專業人士、公務員、醫院管理局及大學全職職員。專業人士包括會計師、建築師、牙醫、醫生、工程師、律師及測量師。該行保留對「特選客戶」定義的最終詮釋權。

[b] 該行指定之特選客戶包括：月薪達\$40,000或以上之客戶、高級行政人員、建築師、執業會計師、執業測量師、牙醫、註冊西醫、藥劑師、執業工程師、教師、社工、註冊護士、執業律師、月薪達\$30,000或以上之客戶（只適用公務員、專上學院、大學教職員及其他該行指定客戶），特選客戶必須獲得良好信貸評級（包括但並不限於在環聯資訊有限公司之個人信貸報告所載的信貸評分及其他因素）。該行保留對任何「特選客戶」的利息優惠之最終決定權。

[c] 2011年12月31日或之前成功申請貸款，客戶可享低至「0%利息優惠」，此優惠已計算在表列的實際年利率內。

[d] 專業人士包括律師、醫生、會計師、測量師、工程師、教師、教授、註冊護士或註冊社工。新客戶指除開立指定扣帳帳戶外，加開任何其他帳戶的客戶。

[2] 每月還款額及實際年利率乃按照《銀行營運守則》所載的有關指引計算，一般已包括手續費、手續費利息、保費及其他免息免供優惠（如適用）在內，並以小數後2個數位為準。

[e] 實際年利率乃按照《銀行營運守則》所載的有關指引計算，已包括全期手續費豁免優惠。

[f] 「指定服務」包括新登記「發薪服務」及成功新開立「人民幣戶口」並達至「人民幣存款餘額增長要求」或於現有「人民幣戶口」存入新資金並達至「人民幣存款餘額增長要求」。

[g] 客戶於12月31日或之前申請「交稅通」，並於推廣期內成功提取貸款，可享3個月「\$0息優惠」利息回贈。優惠只適用於於揀選還款期12個月或以上之客戶。實際年利率已包括3個月利息回贈及相關手續費。須受制於有關條款及細則。

[h] 優惠只適用於於揀選還款期12個月或以上之客戶。假設客戶完成6個「指定交易」（例如推薦1位全新客戶成為通達理財客戶或開立1個全新產品帳戶或服務），最高可享高達6個月「\$0息優惠」。實際年利率已包括6個月「\$0息優惠」利息回贈及相關手續費，並以最低實際年利率2.49%（指定特選客戶類別）/ 3.88%（一般客戶）作下限。須受制於有關條款及細則。

[i] 實際年利率乃根據《銀行營運守則》之指引計算，並已被約至小數後2個位。每月還款額已被約至小數後1個位。惟適用於個別客戶的實際年利率及每月還款額或有差異。

[j] 實際年利率已包括一個月稅貸利息回贈，最高為\$1,000。

[k] 實際年利率乃按照《銀行營運守則》所載之淨值法計算，並已包括手續費、3次「自選免供期」優惠（如適用）及「信用卡免找數餐券獎賞」在內，並以小數後2個數位為準。

[l] 實際年利率為2.31%是以每月平息0.02%及12個月還款期計算，並已包括1%手續費在內。此優惠利率只適用於於借貸金額達\$500,000或以上及可提供2010/11課稅年度之個人薪俸稅或個人入息課稅通知書及應繳稅額達\$10,000或以上之客戶。

[m] 實際年利率已包括不退還之手續費及8個月利息回贈優惠。利息回贈假設於開戶後之第9個月回贈予客戶。12個月還款期手續費為貸款額的1%，並於提取貸款額中扣除。有關利息之詳情，請致電該行貸款專線、到各分行查詢或瀏覽該行網頁。

5. 留意銀行如何處理個人資料

在處理個人資料時，銀行須遵守「個人資料（私隱）條例」的規定，向客戶發出「個人資料（私隱）條例通知書」，解釋銀行如何處理申請信貸（包括稅務貸款）人士的個人資料。因此消費者在填寫稅務貸款的申請表格前，宜先閱讀有關銀行的「個人資料（私隱）條例通知書」，瞭解銀行如何處理個人資料，以確保自己的私隱得到保障。

循環稅務貸款計劃

今年只有1間銀行提供循環稅務貸款

計劃，詳情見表三。這種與信用卡貸款相似的稅務貸款，特色是讓借貸人在還款上有較大的靈活性。銀行會先批出一個循環貸款額，借貸人可一次過或按需要分多次提取貸款，利息會在提取現金後開始計算，未動用的透支額毋須計息。消費者雖然不需要定期還款，但一日帳戶內有結欠，就需支付總結欠的3%作為每月最低還款額。

申請循環稅務貸款計劃的留意事項

選用這類循環稅務貸款計劃時，務須留意以下事項：

息率的計算方法

調查中的循環稅務貸款計劃是以最優惠利率（Prime Rate, P）計算利息，該循環貸款計劃收取的利率為首3個月劃一為P-2%，其後為P-1%至P+2.5%不等，視乎貸款額而定，相對較去年的P-2.5%至P+1%高。

消費者要留意最優惠利率是浮動息率，會隨着市場不同的因素（如資金流向、美國利率等）而調整，故有關的稅貸利率會較為波動，消費者需注意利率風險。此外，消費者也要留意循環稅務貸款的利息是逐日計算，若每月只繳交最低還款額，欠款及利息每日不斷累積，隨時可變成「長命債」。

\$5,000	最高貸款額 (以較低者為準)	還款期數 的選擇 (月)	其他申請優惠 [3]	逾期還款行政費及/ 或罰息	提前償還稅貸手續費 [4]	截止申請日期
85.44 4.72%	月薪10倍/\$120萬	12	網上申請可享 額外\$200超市現金券	每月\$1,000	按欠款結餘之2.5%計算 [ab]	2011年12月30日
85.34 4.49%						
84.77 2.38%	月薪6倍/\$200萬	12/18	—	每次\$200+按每月還款額以實際月利率加0.875%每日計算	實際月利率加0.875%重新分配已繳還款(由貸款計息日起計算至及包括清還當日)或以剩餘未付之每月還款額總和之99%計算(以較低者為準)	2012年2月29日
85.00 3.73%	\$150萬	12/18/24		每次\$200+按每月還款額以每月平利息2%每日計算(或\$50,以較高者為準)	貸款尚餘結欠之2%	
—	稅額100% (上限\$100萬)	6/12/18	—	逾期手續費每次\$500,另加逾期還款額每月平利息3%之逾期利息	原貸款額之1% (最少\$500)	直至另行通知
	稅額200% (上限\$100萬)					

[n] 每月還款額及實際年利率乃按照《銀行營運守則》所載的有關指引計算，並已包括首月還款假期。同時轉用該行出櫃戶口客戶之實際年利率已包括首月還款假期及3個月手續費回贈，3個月手續費回贈優惠只適用於貸款額\$50,000或以上及還款期12個月或以上之貸款。此優惠將以現金回贈形式於2012年8月31日或之前存入合資格客戶之還款戶口內，而每位合資格客戶可獲之現金回贈金額最高為\$1,000。回贈優惠之計算方法為最終批核之貸款額x每月手續費x3%。

[o] 實際年利率乃根據《銀行營運守則》所載之淨值法計算，並包括每年0%手續費及利息回贈優惠(如適用)，利息以每年365日或366日(如適用)計算，並以小數後2個數位為準。

[p] 實際年利率之計算已包括貸款額0.5%手續費回贈之優惠。該行提供的資料適用於薪俸稅務貸款。

[3] 其他申請優惠(如適用)是指未計算在「實際年利率」內的其他申請優惠。

[q] \$200現金回贈只適用於2011年12月31日或之前成功申請及提取「貸合適」稅務貸款，而貸款額達\$50,000或以上及選用12個月或以上還款期的合資格客戶。

[r] 使用信用卡帳戶作稅貸還款戶口，連同使用指定信用卡繳交稅款，假設平均可享1個月免息還款期，享高達0.2%現金回贈。須受制於有關條款及細則。

[s] 凡於2011年12月31日或之前成功申請及提取貸款，並達指定金額及還款期，可獲高達\$300現金回贈；凡於2011年12月31日或之前，每成功推薦新客戶申請及提取稅務貸款，並符合有關條件，可獲\$100超市現金券，每位合資格推薦人最多可推薦3位新客戶。

[t] 於2011年11月1日至2012年2月29日經網上成功申請及提取稅貸之客戶，可獲\$200現金回贈。

[u] 客戶參加「破稅王」劈息大行動(抽獎)，有機會贏取全期\$0利息或高達\$5,000超市現金券等。客戶憑「破稅王」劈息大行動(遊戲)得分排入龍虎榜，可爭奪\$1,000現金回贈或交稅「快應錢」全期利息總支出，只適用於大新「破稅王」遊戲App。

[v] 貸款一經批核並與客戶確認，客戶將同時獲批核1張該行永久免年費之全新信用卡。

若客戶獲批核萬事達白金卡/Titanium萬事達卡，可獲贈50,000信用卡積分為迎新禮物。若客戶獲批核萬事達普通卡，則可獲贈30,000信用卡積分。若客戶於過往6個月內曾經取消該行信用卡/聯營卡，雖獲成功批核新信用卡，亦不可獲贈信用卡積分。客戶須於新卡發出後首3個月內累積簽帳或現金透支滿\$2,800，方可獲贈信用卡積分。信用卡只會批核予非該行現有信用卡客戶。

[w] 利息回贈只適用於選擇12個月還款期或以上之客戶。如獲批核之還款年期為12或18個月，客戶可獲享1個月利息回贈；如為24個月，客戶可獲享2個月利息回贈。利息回贈將於貸款提取日後之第5個月以簽帳獎賞之形式存入客戶於該行的信用卡戶口內。客戶須於現金回贈時或之前一直維持良好之還款紀錄，而且須維持貸款及信用卡戶口正常及有效，方可獲享現金回贈。

[x] 全新客戶指過往12個月內並無持有任何該行之私人及稅務貸款及任何該行之存款帳戶之客戶。全新客戶須成功申請並提取貸款，並同時開立該行的綜合理財帳戶及以該戶口作還款戶口，方可獲享現金回贈。如客戶提取之貸款金額為\$50,000-\$149,999、\$150,000-\$249,999及\$250,000-\$800,000，現金回贈金額分別為\$100、\$300及\$500。現金回贈將於貸款提取日當日直接存入該新開立的綜合理財帳戶內。

[y] 貸款金額達\$10萬及還款期12個月並於2011年12月31日前貸出，可獲現金回贈\$200。

[4] 客戶提前償還貸款，財務機構除會徵收行政費或手續費外，亦可能要求客戶退還已收取的稅貸迎新優惠及當月和下月的利息費用，詳情請向有關財務機構查詢。

[z] 應繳利息為由提早全數清還貸款前之最後一個還款日起計至正式提早全數清還貸款當日之每月應付利息，不足一個月亦作一個月計。

[aa] 客戶提前償還貸款，需向該行繳交最多\$800之提早還款手續費，下月之貸款手續費及3個月手續費回贈之金額(如適用)，詳情請向該行查詢。

[ab] 客戶提前償還貸款，該行除會徵收提前償還貸款手續費外，亦可能要求客戶退還已收取的稅季「分期貸款」迎新優惠及當月和下月的利息費用，詳情請向該行查詢。


循環稅務貸款的年費

循環稅務貸款雖提供較大的靈活性，借貸人可按需要提取貸款而利息只在

提取現金後才開始計算，但即使未曾動用過循環貸款額，借貸人亦可能被徵收年費，參加是次調查的循環稅務貸款計劃的

消費者，須在第2年開始支付有關費用，收費為已批核信貸額的1%。


表三：循環稅務貸款計劃

編號	循環稅務貸款計劃	最高貸款額	年利率(利息按已提取之款項每日計算，未動用的透支額不須計息)				年費	每月最低還款額	逾期還款行政費或罰息	申請截止日期
			貸款額\$40萬或以上	貸款額\$200,000-\$399,999	貸款額\$50,000-\$199,999	貸款額\$5萬以下				
1	 永亨銀行 循環稅務貸款 2834 1818 www.whbcredit.com	稅額5倍	首3個月利率劃一P-2%，其後為P-1%	首3個月利率劃一P-2%，其後為P	首3個月利率劃一P-2%，其後P+1.25%	首3個月利率劃一P-2%，其後P+2.5%	首年免年費，其後為已批核信貸額的1%	總結欠之3%	最低還款額之5%	2012年2月29日

註 表中資料截至今年12月初，最新情況以銀行公布為準。表中金額以港幣計。



表四：免息免手續費的「信用卡交稅」服務

編號	發卡機構	最長簽帳免息還款期(天)	信用卡繳稅上限	「信用卡交稅」獎賞或優惠	服務截止日期
1	 中銀信用卡	56	<ul style="list-style-type: none"> 網上繳交稅款每天最高上限為\$300,000(中銀信用卡)及\$30,000(中銀商務卡)/可用信用額,以較低者為準 郵寄或傳真交稅表格每筆最高上限為少於\$100萬/可用信用額,以較低者為準 	—	至另行通知
2	 交通銀行	55	信用卡的信用額 [1]	現有卡戶每\$5,000可獲\$5現金回贈;於推廣期內以全新申請的銀聯雙幣信用卡交稅,每\$5,000可獲\$10現金回贈(最高回贈\$1,000) [2]	2011年12月31日
3	 創興銀行	56	透過網上銀行服務繳交稅項,每日交易限額為\$99,999或有關信用卡帳戶之可用信用額,以較低者為準	—	—
4	 花旗銀行	58	不設上限	繳交個人稅款及簽帳達以下目標金額 [3] <ul style="list-style-type: none"> \$50,000-\$99,999,可獲\$50現金回贈 \$100,000-\$199,999,可獲\$150現金回贈 \$200,000或以上,可獲\$400現金回贈 	2012年1月31日
5	 中信銀行國際	52	信用卡的可用信用額	—	—
6	 大新銀行	60	信用卡的可用信用額	於2012年1月31日或之前繳交稅款達\$5,000,可參加抽獎,有機會贏取100%稅金回贈、電子數碼產品及現金回贈	推廣期至2012年1月31日,抽獎截止日期為2012年2月16日
7	 星展銀行	60	信用卡的可用信用額	—	—
8	 香港上海滙豐銀行	56	信用卡的可用信用額	—	—
9	 工銀亞洲	55	信用卡的可用信用額	—	—
10	 大眾銀行(香港)	56	透過網上理財服務繳交稅項,繳交稅項之每日交易限額為\$20,000,或有關信用卡戶口之可動用結餘,並以較低者為準	—	—
11	 上海商業銀行	56	經網上銀行每日\$500,000/銀通自動櫃員機每日\$50,000,並以不高於信用額為限	網上交稅每\$5,000可獲1,000消費積分/\$5現金回贈,每位客戶可獲最高100,000分或\$400。	2011年12月31日
12	 永隆銀行	54	信用卡的可用信用額	透過網上銀行/網上信用卡服務繳付每\$1,000個人稅款,可享\$1現金回贈(每位客戶最高可獲\$400現金回贈,名額有限,額滿即止)	2011年12月31日

註 表中資料截至今年12月初,最新情況以財務機構公布為準。表中資料均以港幣計。
—代表不適用或不設有

[1] 若客戶之繳交金額大於信用額,可存入現金至信用卡帳戶以提高數額。

[2] 卡戶必須同時於2011年10月20日至12月31日期間以該行信用卡作零售簽帳或現金透支1次,方可享有是次優惠。

[3] 須包括一次稅款繳付。

另類選擇—「免息免手續費」信用卡交稅服務

若銀根不夠鬆動,但又不想申請稅貸產品「捱息」繳稅,消費者其實還可考慮採用「免息免手續費」信用卡交稅服務,直接繳交稅款予稅務局。除可享最長60天的免息還款期及省卻申請貸款的時間外,更可獲部分發卡機構提供現金回贈或信用卡積分。今年有12間發卡機構提供有關服務,詳情見表四。消費者在申請時,需留意以下幾點:

◆ 部分發卡機構或會同時提供「信用卡稅務貸款」及「免息免手續費」的信

用卡交稅服務。消費者在申請時,要瞭解清楚其參加的信用卡交稅計劃是否涉及年費、手續費及利息等。

◆ 如消費者不能按時清還卡數,逾期還款的利息一般比稅貸計劃的高,普遍在30厘或以上,因此消費者應依時清繳信用卡款項,以免增加借貸成本。

◆ 消費者須注意所繳交的稅款會否超過信用卡已批核的可用信用額,如有需要,消費者可預先向發卡機構申請提高可用信用額。

◆ 經傳真或郵寄遞交的申請或處理

需時,消費者需留意截止日期,或考慮提早申請。

總結

市場上的稅貸產品眾多,消費者在選擇稅貸計劃時,應仔細閱讀有關的條文及細則,根據借款的實際年利率作比較。此外,廣告標榜的低利率可能只適合某類銀行客戶、指定貸款額,或須於指定日期前申請。綜合而言,消費者應避免過度借取稅貸,謹記準時還款,以保持良好的信貸紀錄,逾期還款會招致罰息或手續費,屆時便得不償失。👉