

## 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。

理財有方

-150,000分

-4,000分

-25,500分

-6,000分

-5,000分

-12,000分

# 預支信用卡積分換獎賞 小心過度消費



不少人愛用信用卡「碌卡」簽帳，賺取積分換領心儀獎賞；如未有足夠積分但又想換心頭好，部分發卡機構設有「預支積分」計劃，卡戶可在信用卡帳戶內預支信用卡積分換取獎賞，然後在指定期限前，以信用卡簽帳達到指定金額，賺取積分抵償已預支的積分。

「先使未來積分」化算嗎？為達指定簽帳金額而強迫自己消費，一不留神可能變成過度消費，假若逾期末達標，更可能被徵收相關費用，得不償失。

## 3間發卡機構提供「預支積分」計劃

本會今年9月中向17間發卡機構收集資料，其中只有3間發卡機構有提供信用卡「預支積分」計劃予指定卡戶（詳情見附表），綜合有關資料後，有以下的觀察：

### 不可合併其他卡種的簽帳用作清還

在這3間有提供信用卡「預支積分」計劃的發卡機構中，只有中信銀行國際表示其「預支積分」計劃適用於該行發行的所有卡種。恒生銀行稱計劃只適用於指定卡種（例如白金卡及Titanium卡）或不包括商務卡、公司卡或外幣信用卡等。而中國建設銀行（亞洲）的「預支積分」計劃則只適用於已登記「賞即飛天地」計劃的指定卡種的卡戶。消費者須留意，以一個帳戶預

支積分後，不能使用其他信用卡帳戶內的積分清還，亦即是說卡戶不可將名下同一發卡機構的其他卡種的簽帳所賺取的積分合併，以償還已預支的積分。

### 積分透支上限可達信用額3倍的積分或150,000積分

全部3間發卡機構都有設定預支積分的上限。中信銀行國際和中國建設銀行（亞洲）的預支積分上限分別為卡戶信用額的3倍的積分及150,000積分。3間發卡機構均要求卡戶在預設期限前清還預支積分，詳情見附表。

### 未能按時清還已預支的積分 所涉費用不輕

雖然「預支積分」計劃可讓卡戶在未累積足以換領獎賞所需的積分前提早換



#### 預支Cash Dollars

預支Cash Dollars讓你預先換取所想之禮品。

若客戶沒有足夠的Cash Dollars，透過預支Cash Dollars\*，客戶便可以預先換取禮券內之禮品。將自動由客戶之信用卡戶口預支。客戶只需於以下指定日期當日或之前使用信用卡\*。每位客戶可預支\$500 Cash Dollars。

指定日期

- 本年12月31日（若「預支Cash Dollars」之期間為去年7月1日至本年6月30日）
- 明年12月31日（若「預支Cash Dollars」之期間為本年7月1日至明年6月30日）

#### 飛行里數預支

##### Advance Mileage Redemption

會員可預支積分換取飛行里數讓您毋須差少少，摯愛家人享受假期。

Cardmembers can advance bonus points for mileage redemption. Depart whenever you wish and enjoy the vacation with your family and loved ones without the wait on accumulating miles. Fly first and earn the redeemed points later.

#### 條款及細則

##### 「樣樣都後數」積分獎賞計劃

憑金咭或普通咭簽賬即可自動賺取獎賞積分（每HK\$1簽賬=1分），讓你全年隨時換領各款現金禮券！即使未儲夠積分，亦可先換現金禮券，然後再慢慢簽咭累積積分。

積分有效期\*長達2年！等你有更多時間累積積分，換取更多豐富獎賞！

\*顯示於月結單底部。

## 信用卡「預支積分」計劃的資料

編號	發卡機構	「預支積分」計劃所適用的卡種	「預支積分」的上限	可否合併其他卡種的簽帳以償還已預支的積分？	如卡戶在申請換領獎賞時未有足夠積分，銀行會否主動提醒卡戶將以「預支積分」的形式進行換領？	「預支積分」的最長償還時限或指定時限	逾期償還預支分分的相關費用	月結單有否列明預支分分的結欠額及償還的剩餘時限？
1	 中國建設銀行(亞洲)	該行的白金及Titanium信用卡，不包括銀聯雙幣信用卡、曼聯信用卡及公司卡 [a]	150,000積分 (即兌換10,000飛行里數)	否	卡戶如欲預支積分以兌換飛行里數，須以指定表格在今年12月31日或以前申請換領	2013年4月30日或以前須完全清還 (視乎申請日期，即由4至5.5個月)	所有未清還之積分將按每100積分為\$1.2計 (不足100分的預支積分亦作100積分計)，並於積分清還期 / 合資格信用卡帳戶終止後之一個月內，從信用卡帳戶收取	有
2	 中信銀行國際	該行發出的信用卡，包括「零活息」信用卡、人民幣信用卡及商務卡等	持卡人信用額的3倍的積分	否	卡戶若經服務熱線申請，電話錄音會提醒卡戶	2年	於信用卡帳戶內扣取等同獎賞禮品價值之金額	有 [b]
3	 恒生銀行	該行發出的信用卡，不包括消費卡、商務卡、公司卡、日航卡、美元金Visa卡、e-shopping萬事達卡及專享卡	\$500 「Cash Dollars」	否	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 卡戶在網上換取該行獎賞的過程中，網頁上會顯示其「Cash Dollars」結餘供卡戶參考</li> <li>- 若卡戶在網上換取獎賞的過程中選擇預支「Cash Dollars」，版面會提供預支「Cash Dollars」的上限、累積預支「Cash Dollars」期限及需累積的簽帳額等資料</li> </ul>	1年半	若卡戶未能累積簽帳抵銷預支的「Cash Dollars」，將收取「Cash Dollars」結欠額的等值及不超過\$200手續費	有

註 表中資料截至今年10月中，最新情況以發卡機構的公布為準。

[a] 卡戶須先致電熱線或登入網上銀行登記參加該行的「賞即飛天地」計劃。

[b] 有關積分結欠的情況會顯示於月結單的積分欄內，供卡戶參考。

取獎賞，但如果卡戶未能在指定期限前以信用卡簽帳賺取積分，以償還已預支的積分，發卡機構會向卡戶徵收費用，而不同發卡機構計算所涉及的費用的方法是有分別的，詳情見附表。中信銀行國際表示只會扣取卡戶所換領的獎賞禮品等值的金額；恒生銀行除向卡戶收取積分結欠等值的金額外，亦會徵收不超過\$200的手續費；中國建設銀行（亞洲）的卡戶所預支的積分只適用於兌換飛行里數而不可換領其他獎賞，而到期未清還的已預支積分將按每100積分為\$1.2計算，於信用卡帳戶扣取費用，按此計算方式，若卡戶尚欠的預支積分為上限的150,000積分，而在清還期限屆滿時仍沒有償還，便需支付高達\$1,800（ $150,000 \div 100 \times \$1.2 = \$1,800$ ）的費用，卡戶因此有可能得不償失。

### 申請預支積分注意事項

◆ 消費者若依「預支積分」計劃換領信用卡的獎賞，即代表他們同意計劃內的換領條款及細則，所以換領獎賞前要先瞭解有關計劃的運作，例如預支分分的上限、償還期限、未能如期清還已預支積分所涉及的費用等，要仔細閱讀換領表格或發卡機構在其信用卡網頁上的有關條款及細則，才決定是否參加。遇有不清楚的地方，應向發卡機構查詢，避免日後發生爭拗。

◆ 當發卡機構接納卡戶就「預支積分」計劃的申請後，卡戶一般不可更改或取消申請。個別銀行表示卡戶在網上預支積分換領獎賞時，網頁會顯示「預支積分」計劃的詳情。卡戶若沒有打算預支積分，換領獎賞前，應先確定其信用卡帳戶內有足夠換領獎賞所需的積分，及留意在網上

換領獎賞的過程中有否不慎登入預支分分的版面。

◆ 有意申請預支分分的消費者宜先預算自己的信用卡開支，衡量清楚在指定期限前能否簽帳達到指定金額，以賺取足夠積分清還已預支的積分。謹記理性刷卡消費，如單純為換領心儀的獎賞而過度簽帳消費，間接為發卡機構「跑數」，本末倒置之餘，更隨時失去預算。

◆ 3間發卡機構均表示卡戶的信用卡月結單內會列明其已預支分分的結欠額及償還的期限，供卡戶參考。消費者宜定期查閱月結單內已預支分分的結欠情況，避免因未有依時清還已預支積分而被發卡機構徵收相關費用；如對積分結欠有疑問，應盡快向有關發卡機構查詢。

