

精明理財系列

稅務貸款十招

交稅季節不用愁，我們搜羅了15家銀行、
22個稅貸計劃，各適其適，幫你「格價」，並解構
五花八門的優惠手法，教你十大精明稅貸秘訣。



個人化息率欠透明

今年稅貸市場的特色，是因應正面信貸資料庫開始運作，引入「個人化息率」，息率視乎個人財務狀況，例如入息、債務負擔比率、稅款、物業、按揭等，優質客有機會獲更佳息率。理論上，視乎個人信貸級別，可更有效釐訂息率，但實際運作方式是否為市場接受，尚有待觀察。相信當正面信貸資料庫運作較長時間，個人化息率的產品會更多。

從用家角度看，「個人化息率」欠缺透明度是一個問題。例如有計劃推出初期，只列出整體利率範圍，未有進一步資料。有意借款人士可能需重複向多間銀行提供個人財務資料，增加不便。即使找到一間提供較低息率的銀行，心裏不免會想：「不知別處是否可以再低？」於是又再尋尋覓覓。由於資訊不完全，消費者在過程中要付出高昂交易成本，甚至會抵銷因低息而產生的效益。

現時，3家推「個人化息率」的銀行（永亨、美銀亞洲及亞洲商業）

均列出不同貸款額的利率範圍，透明度相對提高。由於按貸款額分層後，每層利率範圍收窄，消費者較易與其他貸

款計劃作比較，這點十分重要。

銀行在資金成本、市場策略，以至評估客戶信貸級別的方式都有不同，因此所給予的「個人化息率」亦有很大差別。本會職員曾以個人身份，向上述3家銀行查詢，回覆的最高及最低息率相差1.54%。故此，精明消費者緊記貨比三家。

解讀廣告特低利率

稅貸市場競爭激烈，廣告中爭相以最低利率作賣點。不過，低至兩、三厘的息率，對一般「打工仔」來說，只是鏡花水月，未能真正受惠，因為宣傳標示的特低息率往往只適用於大額貸款或特選客戶。例如：永亨「純稅務貸款」2.86%只適用於貸款額\$70萬以上，美銀亞洲「薪俸稅貸款」3.71%只適用於貸款額\$50萬或以上，兩行均採取「個人化息率」，即客戶實際可獲的利率仍須視乎個人財務狀況而定。

此外，消費者亦要小心解讀宣傳中標示的特低利率，因為有關利率可能已包含了折扣優惠

因素，例如：亞洲商業「歲稅寶」廣告中標示的3.86%已計算了8折優惠（適用於特選客戶），工銀亞洲「貸稅錢」4.58%則計

算了現金回贈（適用於尊貴客戶）。

宣傳中標示的利率，一般都是反映了借貸總成本的「實際年利率」，但有時卻可能只是名義利率。例如，恒生「稅安心」標示「年利率低至3.25%」，便是以最優惠利率-1.75%計算的名義利率，12期還款的實際年利率是5.23%。

借貸的成本包括利息及手續費，故「實際年利率」的計算公式包含利率及手續費因素，作為比較貸款總成本的工具。

貸款手續費的徵收準則，通常是還款期不足一年，亦作一年計。因此，即使手續費及利率相同，6個月的實際年利率通常比9個月稍高，9個月又比12個月稍高，但不會相差很大。一般來說，銀行多標示以12個月還款期計算的實際年利率，但部分銀行的手續費因還款期而異，或會選擇性地標示年利率較低的還款期。

例如，亞洲商業「歲稅寶」所標示的3.86%利率，是以6個月還款期計算。至於東亞「優悠稅悅」標示的4.10%息率，是以12個月還款期計算，該行12個月還款期的手續費（每年1%）較其他還款期低——6及9個月的手續費是每年1.25%，18個月為每年2.05%。較高手續費相對提高實際年利率——6個月為6.49%，9個月

宣傳標示的特低息率
往往只適用於大額貸
款或特選客戶

5.24%，18個月7.63%，與所標示的12個月年利率4.10%相差甚遠。此外，大新及豐明分期「交稅快應錢」的情況相似，13個月或以上還款期的手續費（每年2%）較其他期數（每年1%）高。

除手續費的高低外，收費準則亦影響借貸成本。手續費通常按貸款額百分比收取，在還款中分攤。個別計劃是將手續費加入貸款中（一般稱「加借手續費」，例如東亞、中銀、大新、豐明、恒生），即手續費亦要付利息，因而增加借貸成本。個別計劃則是在客戶提取貸款時收取手續費（例如永亨「免息稅務貸款組合」），換言之，借款人實質獲得的貸款額減少，因而提高實際年利率。此外，有銀行給客戶選擇，手續費可在提取貸款時支付，或加入貸款額中（例如亞洲商業）。

舉例，每月平息0.3%、分12期，實際年利率因手續費的徵收準則而有差異，分別為：

- 不收手續費：6.78%
- 1%手續費在還款中攤分：8.72%
- 1%手續費加入貸款額中：8.79%
- 1%手續費在提款時扣除：8.81%

不同手續費收費額及收費準則，都可在「實際年利率」中反映出來。因此，消費者比較貸款的借貸成本時，應以「實際年利率」為基準，有需要可向銀行查詢不同期數的實際年利率，以作比較。

表一列出各分期稅貸計劃在不同貸款額之下的實際年利率（以12個月還款期為準），消費者可根據個人貸款需要，選擇「最抵」的計劃。

免息原來有玄機

除低息外，免息優惠亦是相當具吸引力的宣傳點子。然而，消費者要留心廣告是否有誇大成分，所謂「免息」可能只是以信用卡簽帳額形式回贈，回贈利息或貸款額百分比可有很大分別，要獲得回贈或涉及額外成本，有時可能要同時

借一筆較高息的貸款等，故此切記細閱優惠條款。

「二人行」6個月免息

二人聯名申請大新／豐明分期「交稅快應錢」，分18個月或以上還款，可獲6個月免息優惠。貸款的最後6個月利息，會於清還整筆貸款後3個月內，回贈於客戶的大新／豐明信用咭帳戶。

以24個月還款期為例，消費者或會以為可以獲得25%（ $6 \div 24$ ）利息回贈，事實不然。銀行會重新分攤每期還款的利息及本金部分，以致利息較集中於還款初期。在24個月的例子中，最後6個月的利息只佔 $(1+2+...+6) \div (1+2+3+...+24) = 21/300$ ，即只獲回贈7%利息，比想像中少了7成。

以借款\$10萬、分24個月還款為例，一般客戶的實際利率為7.27%。假設回贈利息（約\$235），於清還貸款後3個月存入。計算了回贈因素後的實際年利率降低至7.05%，大概便宜了百分之三。

首2個月0%利息

相對來說，渣打「稅務貸款」的首2個月0%利息，較為實惠。客戶選擇分12個月還款，可獲回贈2個月利息，即16.7%（ $2 \div 12$ ）。客戶須於2003年12月31日前申請，並於2004年2月29日前提取第一期貸款。回贈會於2004年3月31日前存入還款戶口，毋須以信用卡簽帳抵銷。

究竟利息回贈能減輕多少借貸成本？我們試以借款\$10萬、分12期還款為例，未計利息回贈的實際年利率為6.45%。兩個月利息相當於\$320（ $\$10萬 \times 0.16\% \times 2$ ），假設於第3個月存入還款戶口，計算了利息回贈的實際年利率為5.83%，大概便宜了一成。

利息減半

成功申請IBA「好少息」，可獲發免首3年年費的IBA信用卡。開戶後連續12個月，每月憑卡消費達指定金額，可獲回贈半數稅貸利息，在第13期月結單存入信用卡戶口。計算了回贈因素後的實際年利率可參閱表一。

每月指定簽帳額由\$1,000至\$6,000不等（視貸款額而定），對很多消費者來說，並不難達到。然而，消費者亦要衡量個人負擔能力，計劃好每月預留足夠資金，以繳付稅貸供款及信用卡簽帳。例如借款\$10萬、分12期，每月還款是\$8,523，而「利息減半」的簽帳要求為\$4,000，即每月最少要預留\$12,523。否則，若簽帳超出還款能力，而未能每月清還卡數，分分鐘要捱信用卡的高昂利息，即使獲得半數貸款利息回贈，可能亦得不償失。

貸款額2%現金回贈
工銀亞洲「貸稅錢」鼓勵準時還款，客戶準時還款即獲回贈。若每期均準時還款，最高可獲貸款額2%現金回贈。未計算回贈的息率比其他稅貸計劃為高，但計算了現金回贈後，息率便較具競爭力。（見表一）

免息稅務貸款組合

永亨「免息稅務貸款組合」的稅貸部分免息，但客戶要同時申請一筆私人貸款，貸款額最少為稅務貸款的100%。私人貸款部分的利率較高，實際年利率由9.48%至19.55%。以借款\$10萬（最化算的組合為\$2萬免息稅貸、\$8萬私貸）為例，根據所提供的資料，以整筆貸款計算，實際年利率為15.26%，對比其他稅貸計劃並不化算。（參考表一）

表一：分期還款稅務貸款計劃

稅貸計劃	客戶類別 b	貸款額 c	實際年利率 (以12個月還款期計算，已包括手續費/保費。現時最優惠利率(P)為5%p.a.) a										
			≥ \$700,001	\$500,001	\$400,001	\$350,001	\$300,001	\$200,001	\$100,001	\$50,001	\$40,001	\$30,001	\$20,001
東亞 「優悠稅悅」	一般客戶		5.86%	5.86%	5.75%	5.75%	5.75%	5.75%	5.75%	5.95%	7.22%	7.22%	7.22%
	特選客戶		4.35%	4.35%	4.10% d	4.10% d	4.10% d	4.10% d	4.10% d	4.35%	5.72%	5.72%	5.72%
中銀香港 稅務貸款	一般客戶		—	—	5.33%	5.33%	5.33%	6.03%	6.03%	6.03%	6.96%	6.96%	6.96%
	特選客戶		—	—	4.17%	4.17%	4.17%	4.63%	4.63%	4.63%	5.56%	5.56%	5.56%
大新 / 豐明 分期 「交稅快應錢」	一般客戶		—	—	4.82%	5.05%	5.05%	5.05%	5.05%	5.29%	6.68%	6.68%	6.68%
	特選客戶		—	—	4.36%	4.59%	4.59%	4.59%	4.59%	4.82%	5.75%	5.75%	5.75%
星展銀行 「定額稅務貸款」			—	3.66% g	3.66% g	3.66%	3.66%	4.79%	4.79%	5.94%	6.93%	6.93%	6.93%
華比富通 「稅務貸款」	基本客戶		5.26%	5.26%	5.26%	5.26%	5.26%	5.26%	5.26%	5.26%	6.41%	6.41%	6.41%
	尊貴客戶		4.57%	4.57%	4.57%	4.57%	4.57%	4.57%	4.57%	4.57%	5.95%	5.95%	5.95%
渣打 「稅務貸款」	特選客戶		5.30%	5.30%	5.30%	5.30%	5.30%	5.30%	5.76%	6.91%	9.94%	9.94%	14.46%
	其他客戶		5.30%	5.30%	5.30%	5.30%	5.30%	5.30%	6.45%	7.61%	10.65%	10.65%	14.94%
上銀 「歲稅通」	特選客戶		—	—	—	4.08%	4.08%	4.10%	4.10%	4.10%	4.17%	4.17%	4.17%
	一般客戶		—	—	—	4.86%	4.86%	5.10%	5.10%	5.10%	5.56%	5.56%	5.56%
IBA「好少息」 稅務貸款		未計優惠	—	—	3.91%	3.91%	3.91%	3.91%	4.25%	4.25%	4.36%	4.36%	4.36%
		已計優惠	—	—	2.89%	2.89%	2.89%	2.89%	3.07%	3.07%	3.13%	3.13%	3.13%
工銀亞洲 「貸稅錢」	特選客戶	未計優惠	—	—	—	8.34%	8.44%	8.44%	8.54%	8.85%	9.36%	9.36%	9.36%
		已計優惠	—	—	—	4.50%	4.60%	4.60%	4.70%	5.00%	5.50%	5.50%	5.50%
	尊貴客戶	未計優惠	—	—	—	8.42%	8.52%	8.52%	8.62%	9.05%	9.56%	9.56%	9.56%
		已計優惠	—	—	—	4.58%	4.68%	4.68%	4.78%	5.20%	5.70%	5.70%	5.70%
	一般客戶	未計優惠	—	—	—	9.67%	9.77%	9.77%	9.87%	10.38%	10.89%	10.89%	10.89%
		已計優惠	—	—	—	5.80%	5.90%	5.90%	6.00%	6.50%	7.00%	7.00%	7.00%
恒生 「稅安心」	特選客戶	定息	6.30%	6.30%	6.30%	6.30%	6.30%	7.00%	7.00%	8.18%	10.09%	10.09%	10.09%
		浮息	5.23% (P-1.75%)	5.23% (P-1.75%)	5.23% (P-1.75%)	5.23% (P-1.75%)	5.23% (P-1.75%)	6.02% (P-1%)	6.02% (P-1%)	6.68% (P+0.375%)	9.51% (P+2.25%)	9.51% (P+2.25%)	9.51% (P+2.25%)
	一般客戶	定息	8.18%	8.18%	8.18%	8.18%	8.18%	8.90%	8.90%	9.61%	11.06%	11.06%	11.06%
		浮息	6.82% (P-0.25%)	6.82% (P-0.25%)	6.82% (P-0.25%)	6.82% (P-0.25%)	6.82% (P-0.25%)	7.48% (P+0.375%)	7.48% (P+0.375%)	7.89% (P+0.75%)	10.61% (P+3.25%)	10.61% (P+3.25%)	10.61% (P+3.25%)
美銀亞洲 「薪俸稅貸款」		個人化 息率	3.71% - 4.40%	3.71% - 4.40%	3.94% - 4.63%	3.94% - 4.63%	3.94% - 4.63%	3.94% - 4.63%	3.94% - 4.63%	3.94% - 4.63%	6.26% - 6.96%	6.26% - 6.96%	8.85% - 9.80%
永亨「稅亨通」 「純稅務貸款」		個人化 息率	2.86% - 2.95%	3.20% - 3.36%	3.54% - 3.63%	3.54% - 3.63%	3.54% - 3.63%	3.89% - 4.46%	3.89% - 4.46%	3.89% - 4.46%	5.49% - 5.69%	5.49% - 5.69%	5.49% - 5.69%
亞洲商業 「歲稅寶」 o		個人化 息率	3.00% - 3.35%	3.00% - 3.35%	3.53% - 3.70%	3.53% - 3.70%	3.53% - 3.70%	3.53% - 3.70%	3.79% - 4.20%	3.79% - 4.20%	5.48% - 5.68%	5.48% - 5.68%	5.48% - 5.68%

注

表中資料截至2003年11月30日，最新情況以有關機構公布為準。
— 不適用
表示息率較低(未計算優惠)
a 其他還款期的實際年利率或會不同，請向有關機構查詢。
b 特選客戶/尊貴客戶主要指業主、公務員、專業人士、該銀行客戶等，因篇幅所限，未能盡錄。每家銀行的定義不同，請向有關銀行查詢。

c 所選取「貸款額」只為方便比較，各計劃的利率分層準則不同，請向有關銀行查詢。
d 只適用於貸款額不超過應繳稅款的100%，超過稅款100%者實際年利率為4.35%。
e 01/02年度曾於中銀香港或本港銀行或持牌財務機構成功申請稅貸，並能提供全期完整良好還款紀錄，可獲利率88折優惠(按上年度稅貸利率計算)或中銀香港本年度的特優利率(以較低者為準)。
f 適用於18個月或以上還款期，最後6個月利息於清還貸款後3個月內存入大新/豐明信用咭戶口。

24

[選擇 \ 326 \ 2003.12]

		最高貸款額 (以較低為準)	還款期數 (月)	手續費 / 保費 (每年貸款額%)	逾期行政費 (逾期金額%)	合併 申請	優惠	提取貸款方法	截止日期	查詢
\$10,001	\$5,000									
11.45%	11.45%	稅款150% / 月薪5倍 (最高\$100萬)	6 / 9 / 12 / 18	加倍手續費 6 / 9個月: 1.25% 12個月 : 1% 18個月 : 2.05%	月息3% (最低\$80)	夫婦	私人透支 或專業人士 透支優惠	存入戶口	—	2211 1211 www.hkbea.com
9.95%	9.95%									
—	—	稅款200% / 月薪3倍 (最高\$50萬)	6 / 9 / 12	加倍手續費 1.5%	月息3%	夫婦 / 同事 (最多3位)	利率 88折 ^e	代交予稅局， 餘額存入戶口 (分期提取只適用 於第二期應繳稅 款達\$5萬或以上)	2004年 3月31日	2291 8013 www.bochk.com
—	—									
9.97%	17.23%	稅款200% (最高\$50萬)	6 - 24	加倍手續費 12個月或以下: 1% 13個月或以上: 2%	月息3% (最低\$50)	「二人行」 夫婦 / 親友 / 同事	「二人行」 6個月 免息 ^f	代交予稅局， 餘額以本票提取 或存入戶口	2004年 2月28日	大新 2828 8111 www.dahsing.com 豐明 3101 3838 www.mevas.com
7.85%	11.16%									
12.96%	—	稅款200% / 月薪3倍 (最高\$40萬， 專業人士\$70萬)	6 / 9 / 12	1%	月息3% + 手續費\$100	—	—	存入戶口	—	2290 8111 www.dbs.com/hk
6.41%	—	稅款200%	6 / 9 / 12 / 18	1%	月息3%	—	—	存入戶口	—	3122 1228 www.fortisbank.com.hk
5.95%	—									
14.46%	—	稅款200% (最高\$80萬)	9 / 12	1.5%	月息5%	—	首2個月 0%利息 ^h	代交予稅局， 餘額存入戶口 (可分兩期提取)	2003年 12月31日	2886 8868 www.standardchartered.com.hk
14.94%	—									
8.14%	—	稅款100% (一般客戶) - 150%(特選客戶) (最高\$40萬)	6 / 9 / 12 / 18	1.5%	月息3% (最低\$200)	夫婦	—	代交予稅局， 餘額存入戶口	—	2818 0282 www.shacombank.com.hk
9.56%	—									
9.97%	13.56%	稅款100% (最高\$50萬)	6 / 12	1%	月息2.5%	合併報稅 的夫婦	稅貸利息 減半優惠 ⁱ	代交予稅局	2004年 3月31日	2566 8181 www.iba.com.hk
5.99%	7.85%									
14.98%	14.98%	稅款200% (最高\$40萬)	12 / 18 / 24	0%	月息3% (最低\$50)	二人 合併	總數高達 貸款額 2%現金 回贈 ^k	存入戶口	—	www.icbcasia.com
11.00%	11.00%									
16.00%	16.00%									
12.00%	12.00%									
22.14%	22.14%									
18.00%	18.00%									
10.09%	—	稅款200% / 月薪4倍	6 / 9 / 12 / 18	加倍手續費 定息: 2% 浮息: 1% (最低\$200)	月息2%	夫婦	—	代交予稅局 (第二期稅款 >\$1萬，可分 兩期提取)或 存入戶口	—	2822 0228 www.hangseng.com
9.51% (P+2.25%)	—									
11.06%	—									
10.61% (P+3.25%)	—									
8.85% - 9.80%	—	稅款200%	6 / 9 / 12	1.5%	月息3%， 手續費\$300	—	「賞加薪」 抽獎 ^m	代交予稅局或 存入戶口	2004年 1月31日	2903 8333 www.bankofamerica.com.hk
5.86% - 6.32%	9.11% - 9.73%	稅款100%	6-24	1%	手續費\$200 + 按適用的利率 逐日計息 (最低\$50)	接受 合併申請	最低利息 保證 ⁿ	代交予稅局	—	香港 2890 6881 九龍 2815 0822 新界 2618 8386
6.30% - 9.80%	6.30% - 9.80%	業主 : 稅款300% / 月薪8倍 非業主: 稅款200% / 月薪4倍 (最高\$100萬)	6 / 9 / 12 / 15 / 18	12個月或以下: 0.5% 12個月以上: 1.5% (最低收費\$100) 特選客戶豁免	年息36%	夫婦	現金券 及禮品	代交予稅局或 存入戶口	2004年 3月31日	2545 3115 www.asia-commercial.com

^g 貸款額\$40萬以上，只適用於專業人士。

^h 須選擇12個月還款期並於2003年12月31日前申請，及於2004年2月29日前提取第一期貸款。

回贈於2004年3月31日前存入還款戶口。

ⁱ 開戶後連續12個月，每月憑IBA信用卡消費達指定金額，獲回贈半數稅貸利息，於第13期月結單存入信用卡戶口。

^k 每月準時還款，可獲回贈高達貸款額2%現金回贈。

^m 於2004年1月31日前申請可參加抽獎，贏取六個月月薪1-3%的禮券。

ⁿ 如確認貸款14天內有其他認可財務機構給予更低利息，將以該利息90%作為稅亨通的認可利息。

^o 超過稅款部分，視為「私人貸款」，息率按實際年利率加0.25%。

表二：信用卡分期交稅計劃

	IBA信用卡 「交稅可分期」	大新/豐明信用卡 「開心交稅」分期交稅		CITIC Ka Wah信用卡 「幾時都分期」交稅計劃
每月手續費	0.22%	0.22% a	0.28% b	0%
折算實際年利率 (以貸款\$12,000， 分12個月還款為例)	4.95%	5.06%	6.40%	0%
還款期數(月)	6-24	12		12
最高貸款額 (以較低為準)	可用信貸額90% / 稅款100%	信用限額 150%		可用的 「幾時都分期」信用額
提早還款收費	\$120	\$120		\$500
可否累積積分	可	否		可 (雙倍積分)
截止日期	2004年3月31日	2003年 12月31日	2004年 3月31日	2003年12月31日 (名額2,000)
查詢	2566 8181 www.iba.com.hk	大新 2828 8002 www.dahsing.com 豐明 3101 3838 www.mevs.com		2280 1288 www.citicawahcreditcard.com

注 表中資料截至2003年11月30日，最新情況以有關機構公布為準。

a 適用於2003年12月31日前成功透過該計劃交稅。
b 適用於2004年3月31日前成功透過該計劃交稅。

合併申請有利有弊

稅貸息率一般視乎貸款額而定，貸款額越高，利率相對越低。東亞、永亨、亞洲商業、大新、豐明、中銀、IBA、上銀、工銀亞洲及恒生，均提供合併申請優惠，夫婦可合併申請。而大新及豐明同時可供親友及同事聯袂申請，中銀可供任職同一機構的同事一齊申請（最多3人），而工銀亞洲則沒有限制二人關係。合併後貸款總額增大，申請人便有機會享較低息率。

不過，消費者要注意聯名申請的風險。貸款合同中，通常列明聯名申請者須共同及個別地承擔還款責任。換言之，若一方未能履行還款責任，其餘聯名申請者便要分擔該筆債務。因此，雖然合併申請有規模經濟效益，但為保障個人利益，**消費者決定聯名申請前，宜細閱合約條款，瞭解各方的責任，再三考量可能要承擔的債務風險。**

借多過稅款 利率會否提高？

稅貸計劃的最高貸款額由稅款的100%至300%不等，同時

亦受月薪倍數所限，以較低為準。由於稅貸息率較一般私人貸款低，有些消費者或想借多過應繳稅款，作其他用途。若借多過稅款100%，**消費者要注意所標示的優惠利率是否仍適用、利率可會調高？**

整體而言，大部分稅貸計劃都不會因貸款多過應繳稅款，而增收利息，反而有機會因貸款額增加，而獲享較低息，但亦有個別例外。

以亞洲商業「歲稅寶」為例，超過應繳稅款的部分，會視為私人貸款，息率按稅貸的實際年利率加0.25%。至於東亞「優悠稅悅」特選客戶貸款\$100,000至\$499,999，實際年利率原本是4.10%，但貸款若超過稅款100%，整筆貸款的實際年利率將調高至4.35%。



信用卡分期有「手續費」

不指定商號的信用卡「免息」分期，標榜

甚麼簽帳都可以做分期，攤分每月慢慢還，現在還可以用作交稅。（見表二）

信用卡分期交稅免提供入息證明，省卻申請貸款的麻煩，另一賣點是可以累積積分，因此部分消費者即使有能力一次過交稅，亦樂於分期攤還。不過，消費者要留意**雖然計劃聲稱「免息」，但通常有手續費，即亦有借貸成本。**

以IBA「交稅可分期」及大新／豐明「開心交稅」為例，每月手續費0.22%，折合實際年利率4.95%及5.06%。但對比其他稅務貸款，尚算低水平，尤其在貸款額較低的情況。

CITIC Ka Wah信用卡「幾時都分期」交稅計劃，是免息、免手續費，限2,000名額，貸款額限於可動用的分期信貸額（一般約為信用卡信用額的3成）。基於有關限制，透過此計劃交稅實際獲得的優惠可能有限。

以信用卡分期交稅，有幾點消費者

要留意：

- 注意可動用信用額及個人貸款需要，免失預算
- 衡量個人還款能力，若未能每月清還月結單結欠，便要捱信用卡高息
- 若中途取消信用卡，須提早償還貸款，有關手續費可達數百元

循環稅貸首年後捱貴息

選擇哪類貸款主要視乎個人理財方式及需要。上述分期稅貸及信用卡分期交稅計劃，都是以定額分期的形式償還貸款，好處是預知還款期及每月還款額，理財較有預算，而且可幫助理財沒有計劃的人士，有規律地清還債務，較適合每月有固定收入的人士。

若嫌分期還款欠彈性，可考慮循環稅務貸款。截稿前，共收集到4家銀行提供的循環稅貸計劃，分別為永亨、大新、

表三：循環稅務貸款計劃

		永亨「稅亨通」 ^a	大新/豐明 循環「交稅快應錢」 ^b		星展銀行 「循環稅務貸款」	
		「循環稅務貸款」	一般客戶	特選客戶	「好」利率 ^c	逾期還款將提高至「標準利率」
首年年息(及實際年利率) (現時最優惠利率(P)為5%p.a.。)						
貸款額	\$400,000	4.28% (4.99%)	P-0.25% (4.95%)	P-0.5% (4.69%)	P-1.5% (3.56%)	P+3% (8.30%)
	\$200,000	4.28% (4.99%)	P (5.28%)	P-0.25% (5.02%)	P-0.5% (4.59%)	P+4% (9.38%)
	\$50,000	4.28% (4.99%)	P+1% (6.78%)	P+0.25% (5.98%)	P+0.5% (5.64%)	P+5.5% (11.02%)
	\$30,000	5.09% (5.85%)	P+1% (6.78%)	P+0.25% (5.98%)	P+1.5% (6.70%)	P+7% (12.68%)
	\$10,000	5.09% (5.85%)	P+4% (10.65%)	P+2.5% (9.02%)	P+3.5% (8.84%)	P+8% (13.80%)
最高貸款額 (以較低為準)		稅款200%	稅款200款 (最高\$50萬)		稅款200%/ 月薪3倍 最高\$40萬 (專業人士最高\$70萬)	
每月最低還款額 (結欠%)		5%	5% (最低\$50)		2.5% (最低\$100)	
合併申請優惠		接受合併申請	「二人行」夫婦/ 親友/ 同事		—	
相關收費	年費	首年免，次年起為信貸額1% (最低\$100)	首年：信貸額1%(最低\$300，最高\$700)		首年免，次年起為信貸額1%(最低\$200)	
	提款手續費	提取額1%(最低\$50)	—		—	
	逾期還款	每月最低還款額的5% (最低\$50，最高\$200)	\$100		每月最低還款額的5% (最低\$50，最高\$150)	
截止日期		—	2004年2月28日		—	
查詢		2834 1818	大新 2828 8111 www.dahsing.com 豐明 3101 3838 www.mevas.com		2290 8111 www.dbs.com/hk	

注

表中資料截至2003年11月30日，最新情況以有關機構公布為準。
 一 不適用
 a 利率只適用於首12個月，其後會因應客戶財政狀況而調整。

b 利率只適用於首12個月，其後利率及年費將以該銀行當行的無抵押透支服務計算。
 c 第13個月起，利率分別為 P (5.12%) / P+1% (6.17%) / P+1.5% (6.70%) / P+3% (8.30%) / P+4% (9.38%)。

豐明及星展。(見表三)

循環貸款沒有固定還款額，每月只需繳付不少於最低還款額，而且利息是按已動用的信貸額計算，有需要時才提取，節省利息。但值得注意的是，此類**循環稅貸計劃所列息率只適用於首12個月，其後息率會調高。**

循環貸款的好處是還款彈性大，但借款人可能因此將債務拖長。每月只還最低還款額，最終會將小債變長債，動輒多年未能清還。若未能在12個月內清還稅貸，其後便要承擔較高息率。

分期、循環APR不宜直接比較

很多消費者比較實際年利率(APR)時，常感混淆。嚴格來說，**循環貸款及分期貸款的APR不能直接比較，因為兩者的公式及背後的假設，有很大分別。**

其一，分期貸款APR須計算全部手續費，但循環貸款APR的公式只須計算提款手續費，並不包括年費，換言之，循環貸款APR未必反映所有借貸成本。

其二，由於分期貸款已知還款期，可直接由已知的現金流計算APR；但循環貸款沒有固定還款期，因此有關算式假設每月只還最低還款額，直至全數清還為止，需時可能長達數十年。最低還款額的比率越低，所需還款期便越長，即有較長時間分攤所涉手續費。其他條件不變，只調低最低還款額，已可做到降低APR的效果。因此，**消費者解讀有關數據時要份外小心。**

準時還款可享低息

部分銀行為鼓勵借款人準時還款，提供利息優惠。例如上述工銀亞洲「貸稅錢」，準時還款的客戶每期可獲現金回贈，即變相減低息率(見表一)。另外，星展「循環稅務貸款」則設有兩組利率——較低的「『好』利率」及較高的「標準利率」。客戶一旦逾期還款，利率將由「好」利率調高至標準利率。(見表三)

對大部分借款人來說，準時還款不難做到，這樣便可享低息。但另一方面，萬一偶然週轉不靈，借款人卻要支付較高利息，反而雪上加霜。



浮息VS定息

稅貸計劃主流是採用定息，但有個別則屬浮息制，例如大新「循環『交稅快應錢』」及星展「循環稅務貸款」，而恒生「稅安心」亦提供定息、浮息兩種選擇。不論定息或浮息，息率水平主要因信貸機構而異，但同一信貸機構中（以恒生「稅安心」為例），浮息息率或比定息低。

一般浮息貸款多以最優惠利率（P）或港元同業拆息（HIBOR）為基準，貸款息率將隨市場利率調整，換言之，**利率波動的風險由借款人承擔**，消費者須注意此點。

「最低保證」保證甚麼？

部分銀行推出稅貸計劃初期，為吸引客戶及早申請，推出最低利率保證。截稿前，大部分最低保證已截止。

對於此類最低保證，消費者要留意保證條款，不明白之處要與銀行釐清。例如：

- **利率是以甚麼作為參考基準？**例如是參照本身信貸機構公布的利率，還是與其他信貸機構作比較
- **留意有關保證的有效期**，過了保證期，有關保證承諾便會解除
- **有甚麼條件？**例如必須在指定日期前確

浮息貸款的利率風險由借款人承擔

十大精明稅貸秘訣

1. **比較信貸總成本**——信貸成本包括利息及手續費，實際年利率（APR）是有效比較信貸總成本的工具，但分期貸款及循環貸款的APR不宜直接比較
2. **優質客可享低息**——準時還款有機會享低息、「個人化息率」視乎客戶財務狀況，然而精明消費者緊記貨比三家
3. **解讀廣告特低利率**——往往只適用於大額貸款或特選客戶，留意是名義利率還是APR、是否已包含優惠因素，不同還款期的APR或相差很大
4. **免息優惠有否誇大？**——仔細閱讀優惠條款，看是否有誇大成分，通常並非真的免收利息，而是以信用卡簽帳額方式回贈，留意何時及要符合甚麼條件才可獲回贈，並是否涉及額外成本
5. **合併申請有利有弊**——合併申請有機會按較高貸款額享低息，但申請人或須共同及個別地承擔債務，應細看有關係款及三思所涉風險
6. **信用卡分期有手續費**——通常有手續費，並非真的「免息」，留意可動用信用額免失預算，並要衡量個人負擔能力免墮入高息深淵
7. **循環稅貸首年後捱貴息**——目前的利率只適用於首12個月，因循環貸款靈活性大，借款人很易將債務拖長，若未能在首年內清還，其後要承擔較高利息
8. **定息VS浮息？**——不論定息或浮息，息率水平主要因信貸機構而異，在同一信貸機構中，浮息息率或比定息低，但注意浮息貸款的利率風險由借款人承擔
9. **「最低保證」保證甚麼？**——細閱保證條款，包括參照基準、有效期、提取貸款期限、保證兌現方式等
10. **及早申請**——銀行審批需時，並需預留幾日安排代交稅款予稅局，為免錯過交稅日期，有意借款人士應及早申請

認或提取貸款，或須清還貸款，並有良好還款紀錄等

● **保證以甚麼形式兌現？**是即時減低息率，或是在清還貸款後才發還多繳利息？

取貸款時才開始計算，可以節省利息。但消費者或須符合某些條件，例如第二期應繳稅款最少達指定金額，才可分兩期提取。

部分稅貸計劃可代為將貸款直接交予稅局，免消費者因錯過交稅日期而要繳付罰款，也是一種增值服務。不過，**銀行審批需時，並需預留幾日安排代交稅款予稅局。為免錯過交稅日期，有意借款人士應及早申請。**

稅貸便民措施

稅款是分兩期繳交，若一次過提取，消費者便要為第二期稅款多付幾個月利息。有見及此，部分稅貸計劃可以分兩期提取，包括「中銀香港稅務貸款」、渣打「稅務貸款」及恒生「稅安心」。利息在支