

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，索償一切損失及律師費用。

此為空白頁

最優惠利率下調 稅貸息口反而上升

近期的金融海嘯影響很多消費者的預算，適逢年尾消費者又要解決交稅的煩惱，今年借錢交稅的需求估計會比去年增加。但自今年9月開始，銀行受信貸市場波動影響，經營環境困難下採取審慎信貸政策，推出的稅務貸款計劃與過往幾年相比，優惠較少。有不少銀行並不標明稅務貸款的利率，會按照申請人本身的財務狀況而決定。

銀行最優惠利率由去年12月6.85%下調至現在5%，但市場稅務貸款的平均利率卻比往年高0.27%至2.11%。



稅

15間銀行的分期交稅計劃

由於稅務貸款市場需求殷切，一如往年，銀行及財務公司都推出各式各樣的稅貸計劃，消費者在申請稅貸時又應留意什麼？我們收集了15間銀行及財務公司的分期交稅計劃，比較他們的貸款

計劃，包括每月供款、利率和優惠。提醒消費者稅務貸款的宣傳着眼點各有不同，有些標榜「利息回贈」、「利息折扣」、「免息免供」、「現金回贈」、「保證最低利率」作招徠，但消費者最重要的是比較各計劃的「實際年利率」(Annualized Percentage Rates, APR)，因為「實際年利率」的計算公式包含利息支出、利息回贈、免息免供期限及手續費因素，可反映實際借貸成本。

例一：

稅貸金額	實際年利率 [1]			
	最低至最高		平均 [2]	
	今年	去年	今年	去年
\$5,000	4.21% - 17.02%	4.82% - 15.94%	9.57%	8.52%
\$10,000	4.21% - 17.02%	4.63% - 15.94%	9.16%	8.09%
\$20,000	4.21% - 17.02%	4.63% - 11.52%	8.95%	7.44%
\$30,000	4.21% - 17.02%	4.63% - 11.52%	8.86%	7.42%
\$50,000	4.21% - 10.41%	4.63% - 10.28%	7.51%	6.75%
\$100,000	4.21% - 9.22%	4.63% - 9.1%	6.90%	6.41%
\$500,000	4.21% - 8.31%	3.52% - 8.17%	5.77%	5.50%





註 [1] 以還款期12個月計算。
 [2] 以平均實際年利率計算，不包括「特選客戶」。

稅貸息口上升

本會共搜集15間銀行及財務公司的稅務貸款計劃資料，今年的稅務貸款利率由最低4.21%至最高17.02%，相對去年的最低利率和最高利率(3.52%-15.94%)為高，整體稅貸息口可見上升，而小額稅貸的上調幅度尤見明顯，詳情見例一及表一。





表一：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) [2]	借貸金額								
				\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000
1	 蘇格蘭皇家銀行/荷蘭銀行 MoneyEase稅務貸款 2176 8833 www.abnamro.com.hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	不論貸款額或還款年期，按不同客戶之信貸紀錄及財務狀況釐定個人化年利率： 每貸款額\$1,000，每月還款金額最低由\$85.23 (實際年利率折算為最低由8.18%)起								
2	 Aeon「交稅易」稅務貸款 2239 9322 www.aeon.com.hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.23 4.21%	85.23 4.21%	85.23 4.21%	85.24 4.21%	85.23 4.21%	85.24 4.21%	85.23 4.21%	85.23 4.21%	85.25 4.21%
3	 中國銀行(香港) 「貸合適」稅務貸款 2836 8733 www.boc.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%	86.64 7.50%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%	85.75 5.45%
4	 交通銀行「交稅通」 2269 9699 www.bankcomm.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.93 5.54%	84.93 5.54%	84.93 5.54%	84.93 5.54%	85.23 6.23%	85.23 6.23%	87.03 10.46%	87.03 10.46%	87.03 10.46%
		特選客戶 [6]	每月還款金額 實際年利率	84.93 4.55%	84.93 4.55%	84.93 4.55%	84.93 4.55%	85.23 5.24%	85.23 5.24%	87.03 9.43%	87.03 9.43%	87.03 9.43%
		優質客戶 [7]	每月還款金額 實際年利率	84.93 3.58%	84.93 3.58%	84.93 3.58%	84.93 3.58%	85.23 4.26%	85.23 4.26%	87.03 8.40%	87.03 8.40%	87.03 8.40%
5	 東亞銀行「優悠稅悅」 2211 1211 www.hkbea.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.74 5.43%	85.74 5.43%	85.74 5.43%	85.74 5.43%	86.55 7.28%	86.55 7.28%	87.63 9.80%	87.63 9.80%	87.63 9.80%
6	 中國建設銀行(亞洲) 「Cashman薪俸稅貸款」 2903 8338 www.asia.ccb.com	出糧戶口客戶	每月還款金額 實際年利率 [10]	85.78 3.89%	85.78 3.89%	85.78 3.89%	85.78 3.89%	86.09 4.41%	86.39 5.23%	86.39 5.23%	86.39 5.23%	86.39 5.23%
		一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [10]	86.39 4.94%	86.39 4.94%	86.39 4.94%	86.39 4.94%	86.79 5.64%	87.20 6.63%	87.20 6.63%	87.20 6.63%	87.20 6.63%
7	 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	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%
8	 中信嘉華銀行 「DollarSmart」稅務貸款 2280 1833 www.ckwibanking.com/loan	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [13]	86.21 4.51%	86.82 5.48%	86.82 5.48%	86.82 5.48%	87.22 6.12%	87.22 6.12%	87.73 6.93%	87.73 6.93%	87.73 6.93%
		特選客戶 [12]	每月還款金額 實際年利率 [13]	85.31 3.10%	85.90 4.03%	85.90 4.03%	85.90 4.03%	86.61 5.15%	86.61 5.15%	87.02 5.80%	87.02 5.80%	87.02 5.80%
9	 大新銀行 / 豐明銀行 交稅「快應錢」分期貸款 大新：2828 8111 www.dahsing.com 豐明：3101 3838 www.mevs.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.83 5.63%	85.83 5.63%	86.33 6.78%	87.34 9.11%	87.33 9.10%	87.34 9.12%	88.33 11.44%	88.33 11.46%	88.35 11.50%
		尊貴客戶 [14]	每月還款金額 實際年利率	85.53 4.95%	85.53 4.94%	85.83 5.63%	86.84 7.94%	86.83 7.93%	86.84 7.95%	87.83 10.26%	87.83 10.28%	87.85 10.32%
10	 星展銀行「稅務貸款」 2290 8111 www.dbs.com/hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.68 5.29%	85.68 5.29%	85.78 5.52%	85.88 5.75%	85.88 5.75%	85.98 5.98%	86.58 7.36%	86.58 7.36%	86.58 7.36%
11	 富邦銀行稅務貸款 2806 5050 www.fubonbank.com.hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率 [16]	85.28 5.97%	85.28 5.97%	85.28 5.97%	85.28 5.97%	85.78 7.04%	87.28 10.28%	87.28 10.28%	87.28 10.28%	87.28 10.28%
12	 恒生銀行「稅安心」免息分期 2812 8000 www.hangseng.com/loan	「優越」理財客戶	每月還款金額 實際年利率	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%
		其他客戶	每月還款金額 實際年利率	85.84 5.63%	85.84 5.63%	85.84 5.63%	86.64 7.48%	86.64 7.48%	87.84 10.28%	87.84 10.28%	87.84 10.28%	87.84 10.28%
13	 滙豐 交稅「萬應錢」 2748 8080 www.hsbc.com.hk/loan	一般客戶	每月還款金額 [18] [19] 實際年利率 [20]	84.60 6.61%	84.60 6.61%	84.60 6.61%	85.70 9.22%	85.70 9.22%	86.20 10.41%	88.90 17.02%	88.90 17.02%	88.90 17.02%

		最高貸款額 (以較低者為準)	還款 期數 (月)	其他申請優惠 [3]	逾期還款 行政費或罰息 (佔逾期款額%)	提前償還稅貸 手續費 [4]	截止申請日期
\$10,000	\$5,000						
	不適用	港幣80萬或月薪10倍	12/18/ 24/36	最低息率及差額回贈保證 [5]	每月還款總額的 5% (最少\$200)	原貸款額2%	09年4月30日
85.20 4.21%	85.20 4.21%	稅款6倍	6/12/18/ 24	不適用	每次\$120	免	不適用
86.64 7.50%	不適用	稅款2倍 / 月薪6倍 / 港幣200萬 (貸款額高達稅額2倍，只適用於稅 款HK\$1,000,000或以下的申請， 稅務貸款及額外貸款的總貸款 額最高為稅額2倍、月薪6倍或 HK\$1,000,000，以較低者為準。 稅款HK\$1,000,000以上的申請， 最高貸款額為HK\$2,000,000或稅 額1倍，以較低者為準)	6/12/18	不適用	每次\$500 + 月息3%	相等於提早清還貸 款或貸款有關部分 1%	08年12月31日
85.75 5.45%							
88.13 13.10%	不適用	稅款3倍/月薪10倍/ 港幣100萬	6/9/12/ 18	成功申請並提取貸款額達 HK\$20,000至HK\$49,999，可獲 HK\$100現金回贈；提取貸款額 達HK\$50,000至HK\$199,999，可 獲HK\$250現金回贈；提取貸款 額達HK\$200,000至HK\$800,000， 可獲HK\$1,000現金回贈；提 取貸款額達HK\$800,001至 HK\$1,000,000，可獲HK\$2,000 現金回贈。 [8]	月息3%	貸款尚餘結欠2%	08年12月31日
88.13 12.03%							
88.13 10.98%							
87.63 9.80%	不適用	每月底薪6倍/ 港幣100萬	12/18	現金獎賞高達\$150 [9]	逾期金額的4%， 最少\$100	原貸款額的1%， 最少\$500	直至另行通知，惟客戶欲享用 12個月還款期手續費全數豁免 之優惠及高達\$150現金獎 賞，必須於2008年12月18日 或之前成功申請，並於本年12 月24日或之前提取貸款。
86.39 5.23%	不適用	月薪6倍	6/9/12	與親友合併申請，可享更低息率	月息3% + 每次港幣\$300	原貸款額1%	特惠利率的推廣期至 2009年3月31日
87.20 6.63%							
85.99 5.99%	85.99 5.99%	月薪8倍/ 港幣60萬	12/18	● 超市現金券 [11]	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠1% (最少\$300)	09年3月31日
87.73 6.93%	不適用	月薪8倍/ 港幣100萬	6/12/18/ 24	● 自選3期免供款 ● 網上成功申請可獲\$50超市禮券	月息3% (最少\$100)	免	08年12月31日
87.02 5.80%							
88.30 11.38%	88.40 11.62%	月薪2倍/ 港幣50萬 [15]	6至24 個月	經網上成功申請及提取稅貸， 可獲\$100現金獎賞	月息5% (最少\$300)	貸款尚餘結欠2%， 最少\$500	09年2月28日
87.80 10.20%	88.00 10.67%						
86.78 7.82%	不適用	稅款2倍	6-12	同時申請定額私人貸款可享特惠 利息	每月還款總額 3%或\$20 (以較高者為準)	原貸款額2%	不適用
87.28 10.28%	不適用	月薪6倍/ 港幣100萬	6/12/24/ 36/48	09年3月31日前提取貸款，可參 加抽獎，有機會100%唔駛還。 [17]	每月為到期 還款額之2.5%	\$1,000	09年3月31日
85.54 4.95%	85.54 4.95%	稅款3倍	6/9/12/ 18	● 可參加抽獎，有機會贏取總值 高達\$300,000之現金獎賞 ● 成功透過網上申請，有機會全 年免手續費	每次\$80 + 月息2.25%	最多不逾\$800之 手續費	09年2月28日
87.84 10.28%	87.84 10.28%						
88.90 17.02%	88.90 17.02%	月薪6倍 [21]	6/9/12	夫婦二人申請貸款可享更低利率 [22]	月息2.25%及 港幣80元	尚欠借款本金1% + 繳納應於下一個月償 付之利息 + 已獲的利 息回贈金額(如適用)	09年1月31日

表一：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) [2]	借貸金額								
				\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000
14	 中國工商銀行(亞洲)「貸稅錢」 2189 5588 www.icbcasia.com	特選客戶 [23]	每月還款金額 實際年利率	85.24 4.27%	85.34 4.51%	85.34 4.51%	85.40 4.63%	85.90 5.78%	85.90 5.78%	86.36 6.84%	86.36 6.84%	86.88 8.04%
		一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.65 5.21%	85.76 5.46%	85.76 5.46%	85.82 5.59%	86.32 6.75%	86.32 6.75%	86.78 7.82%	86.78 7.82%	87.30 9.03%
15	 渣打「稅務貸款」 查詢熱線：2282 3392 www.standardchartered.com.hk	一般客戶	每月還款金額 [24] 實際年利率 [25]	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%	83.34 8.31%
		優先理財或 excelbanking客戶	每月還款金額 [24] 實際年利率 [25]	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%	83.34 7.47%

註

表中資料截至2008年12月初，最新情況以銀行公布為準。

- [1] 特選客戶一般指公務員、專業人士、大學教職員、業主等，各銀行的定義不同，請向有關銀行查詢。
- [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，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。
- [3] 只限列出並未計算在「實際年利率」內的其他申請優惠。
- [4] 客戶提前償還貸款，銀行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，詳情請向有關銀行查詢。
- [5] 在提取貸款日後30天內，客戶若能證明獲其他本地持牌銀行批出更低的稅貸息率(以實際年利率計算)，可向銀行申請息差的回贈。詳情請參閱宣傳單張或向銀行查詢。
- [6] 特選客戶包括交銀理財戶、該銀行出糧戶、該銀行06/07或07/08年度交稅通戶、中交保員工、交銀國際員工、特選企業員工、聯名夫婦申請、月入HK\$30,000至HK\$50,000之公務員及固定月入HK\$30,000或以上之客戶。該行保留對「特選客戶」定義之最終詮釋權。
- [7] 優質客戶包括通達理財戶、接獲該銀行邀請函之按揭戶、醫管局員工、Deloitte員工、專業人士及月入至HK\$5萬或以上之公務員。該銀行保留對「優質客戶」定義之最終詮釋權。
- [8] 於推廣期內經網上銀行申請及提取「交稅通」的首100名客戶，將可獲贈額外HK\$100交通銀行禮物卡。
- [9] 提取貸款額達稅款的150%至少於200%，可獲\$50現金獎賞；提取貸款額達稅款的200%至少於250%，可獲\$100現金獎賞；提取貸款額達稅款的250%或以上，可獲\$150獎賞。

獲享現金獎賞的客戶須符合以下條款：(i) 於08年12月18日或之前成功申請，並於本年12月24日或之前提取貸款；及(ii) 客戶須選擇不少於12個月的還款期及應繳稅款達港幣50,000元或以上。

- [10] 以上之年利率及還款額已包括不退回的1%信貸人壽保險費用、現金獎賞及免息免供(如適用)。適用於個別客戶的年利率及還款額或有差異。銀行保留在毋須預通知有關客戶情況之下更改以上利率之權利。實際利率之計算方法以香港銀行公會所提供之計算方法作依據。
- [11] 首200名於2009年3月31日或之前成功申請及即時提取貸款額達HK\$50,000或以上之客戶(以個別申請及提取貸款日計算)，可獲贈HK\$100超市現金券。
- [12] 該銀行指定之特選客戶包括：月薪達\$40,000或以上之高級行政人員、公務員、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、業主及其他該行指定之客戶，特選客戶必須獲得良好信貸評級(包括但並不只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)。
- [13] 實際年利率已包括手續費及「自選免息免供期」優惠(如適用)，詳情請向有關銀行查詢。
- [14] 尊貴客戶即 (1) 大新銀行現有「VIP銀行服務」客戶；或(2)於2008年10月31日於豐明銀行的平均資產總值達HK\$500,000或以上之客戶；或(3)申請交稅「快應錢」貸款，並同時開立大新銀行「VIP銀行服務」戶口或豐明銀行「豐明Plus」高息理財支票戶口，而存款及投資總額達HK\$500,000或以上之客戶。

分期稅務貸款計劃「實際年利率」的比較

本會計算了不同貸款計劃以還款期12個月為準的實際年利率(詳情見表一)，有以下發現：

(a) 貸款額愈高，所享利率愈低

■ 除4間銀行採用劃一息率外，其餘銀行都會按不同的貸款額收取不同的息率，一般而言，貸款額愈高，所享利率愈低，詳情見例一及表一。

■ 以借款額\$10,000計，市場提供給一般客戶的實際年利率在4.21%和7.02%之間，較低的包括「Aeon『交稅易』稅務貸款」(4.21%)及「創興銀行『任享錢』稅務貸款」(5.99%)。

■ 以借款額\$500,000及特選客戶計，實際年利率由3.10%至7.47%，較低的包括「中信嘉華銀行『DollarSmart』稅務貸款」(3.10%)及「中國建設銀行(亞洲)『Cashman 薪俸稅貸款』」(3.89%)。

(b) 「非一般客戶」所享利率普遍較低

■ 各銀行對非一般客戶例如「特選客戶」、「尊貴客戶」或「特別戶口客戶」會有特別優惠，但不同銀行對「特選客戶」會有不同的定義，一般泛指公務員、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。為吸納這批信貸評級較高的優質客戶，銀行及財務機構一般會給予較低的借貸息率。

■ 以借款額\$50,000為例，一般客戶

支付的實際年利率在4.21%和10.41%之間，相對「特選客戶」的實際年利率則在4.26%和7.95%之間，兩者相差可高達2.46%。

(c) 個人化利率的稅貸計劃

■ 銀行會按照不同客戶的信貸紀錄及財務狀況釐定個人化年利率，故此實際利率人人不同。只要長期維持良好的信貸紀錄，不論貸款額的多寡或還款年期的長短，消費者有機會獲批較低利率的稅務貸款。

最高貸款額及還款期

大部分銀行的最高貸款額都高於須繳稅款，部分銀行更提供高達月薪10倍

\$10,000	\$5,000	最高貸款額 (以較低者為準)	還款 期數 (月)	其他申請優惠 [3]	逾期還款 行政費或罰息 (佔逾期款額%)	提前償還稅貸 手續費 [3]	截止申請日期
		月薪6倍/港幣80萬 (以較低者為準)	12/14/ 18/24	同時成功申請ICBC兩幣卡，只需於提取貸款款項後，使用兩幣卡消費簽帳一次(不論任何金額)，可獲\$300現金券迎新禮品	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠1%	09年3月31日
86.88 8.04%	不適用	月薪6倍/港幣80萬 (以較低者為準)	12/14/ 18/24	1. 貸款額HK\$350,000或以上可獲Samsung AnyCall TOUCHWIZ F488手提電話(銀色) 2. 貸款額HK\$150,000-HK\$349,999可獲iPod nano 4GB(銀色/粉紅色) 3. 首500名客戶，貸款額為HK\$100,000或以上可獲HK\$500香港四季酒店餐飲券 (以上優惠只適用於還款期12個月或以上)	HK\$1,000	提早償清貸款金額的2.5%	08年12月31日
87.30 9.03%							
83.34 8.31%	83.34 8.31%	稅款2倍	6/9/12/ 18	1. 貸款額HK\$350,000或以上可獲Samsung AnyCall TOUCHWIZ F488手提電話(銀色) 2. 貸款額HK\$150,000-HK\$349,999可獲iPod nano 4GB(銀色/粉紅色) 3. 首500名客戶，貸款額為HK\$100,000或以上可獲HK\$500香港四季酒店餐飲券 (以上優惠只適用於還款期12個月或以上)	HK\$1,000	提早償清貸款金額的2.5%	08年12月31日
83.34 7.47%	83.34 7.47%						

[15] 貸款額HK\$300,000或以上適用於業主或大新銀行指定之特選客戶，包括公務員、專業人士、指定政府機構/公營機構職員、全職教師、專上學院/大學教職員、指定金融機構職員及大新「VIP銀行服務」客戶。

[16] 上述實際年利率已包括不退還之手續費及1個月利息回贈優惠。手續費按還款期每年收取貸款額的1%，並於提取貸款額中扣除。利息回贈並假設於開戶後第7個月回贈予客戶之信用卡戶口或magicmoney manager有息支票戶口。

[17] 每位於2009年3月31日或之前成功提取富邦稅務貸款之客戶，可獲「I (Love) 交稅大抽獎」抽獎機會1次。富邦銀行將於2009年4月30日抽出6名得獎者(包括1名頭獎及5名特別獎)，頭獎可獲得等同於已批核稅務貸款本金全數之現金獎賞(上限為HK\$100,000)；而5名特別獎將分別獲得現金獎賞HK\$20,000，得獎者將獲富邦銀行個別通知。

有關獎賞將以現金形式於2009年5月份誌帳於客戶之magicmoney manager港元有息支票戶口內。得獎者於獲賞後仍須繼續履行還款責任。得獎者必須開立magicmoney manager港元有息支票戶口及於提取貸款後至獲賞當日保持良好之還款紀錄及沒有提早清還貸款，並維持戶口正常及有效方可獲享有關獎賞。

[18] 上列附表適用於在2008年11月4日起至2009年1月31日(首尾兩天包括在內)推廣期內申請交稅「萬應錢」貸款，而貸款最終獲成功批核及貸款額最少為港幣5,000元的客戶。手續費將從核准貸款額中扣除。

[19] 該銀行將根據核准貸款額及還款期限按比例一次過收取每年2%的手續費。此手續費已被約至小數後一個位，並於貸款被提取時從核准貸款額中扣除。如客戶選擇額外加倍手續費，此手續費則從整項貸款中扣除。

[20] 貸款利率及實際應付的利息將按核准貸款額及還款期而釐訂。如客戶選擇額外加倍手續費，貸款利率則將按核准貸款額而釐訂，而實際應付的利息將按整項核准貸款額釐訂。

[21] 透過滙豐自動轉帳支薪的客戶，貸款額可高達月薪的6倍；非於滙豐自動轉帳支薪的客戶，貸款額可高達稅款的200%或月薪的6倍，以較低者為準。

[22] 只限列出並未計算在「實際年利率」內的其他申請優惠。

[23] 特選客戶為業主、專業人士、公務員、指定政府有關機構職員(包括醫管局及指定教育機構職員)、經本行自動轉帳支薪客戶、及個人信貸評級優良之客戶(B級或以上)。

[24] 每月還款表適用於2008年12月31日或以前成功提取渣打「稅務貸款」之客戶。

[25] 實際年利率乃根據【銀行營業守則】所載的有關指引計算並已包括0%利息及每年3.8% (優先理財或excelbanking客戶) / 4.2% (一般客戶) 手續費。利息以每年365日或366日(如適用)計算。

最終貸款手續費將根據客戶之信貸額及其他因素而定。提取之總貸款額中會扣除3.8%/4.2%(以每年計算)作為手續費，渣打銀行(香港)有限公司將於最終批核貸款額內扣除全數手續費。有關實際利率詳情，請參閱任何一間渣打銀行(香港)有限公司分行內之有關宣傳單張。

或最高貸款額可達\$2,000,000;還款期普遍介乎6個月至48個月不等,「富邦銀行稅務貸款」稅貸的還款期最長(48個月)。分多少期還款才合適,視乎個人還款能力,分期愈多,每期還款數額愈小,但整體所支付利息也愈多。涉及的實際年利率會因應期數有所不同,期數愈長,實

際年利率會較高;而手續費的收取方式亦會影響利率,消費者宜向銀行詳細查詢。

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,亦要細心留意其他潛在的收費項目。

(1) 遲交罰息及手續費

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公司收取高昂的遲交罰息或手續費。逾期還款年息率可以高達20厘以上,與信用卡高昂的欠款息口不相伯仲。逾期還款,除被罰高息外,亦可能被徵收手續費,同時亦會影響借貸者的個人信貸紀錄,或會影響日後的信貸評級。

(2) 提早償還稅貸手續費

調查發現,所有銀行原則上允許客戶提早償還稅貸,但須符合預設的規定。例如,大部分銀行只接受客戶提早全數清還貸款,而不接受提早清還部分貸款。此外,大部分銀行都會徵收提前還款的手續費,費用約為1% - 2.5%,不過,不同銀行會用上不同的基準,有以全期貸款總額計算手續費,亦有以尚欠貸款計算。除徵收手續費外,部分銀行亦會要求客戶退還成功申請稅貸時所獲取的優惠(如利息回贈、禮品獎賞等),無形中增加了借貸成本,同時亦加重消費者提早還款的代價。

選擇貼士

面對令人眼花撩亂的招徠及廣告,消



費者如何選擇?選擇稅貸時,應該考慮什麼因素呢?

(1)「平息」、「0%息」不足信,應比較「實際年利率」

一如往年,「利息回贈」、「利息折扣」、「免息免供」、「免手續費」等都是稅貸比較常見的宣傳手法,對消費者其實並無重大的參考價值。

要揀選息率最低的稅貸,消費者最穩妥的做法是直接比較各稅貸計劃中的「實際年利率」。因為「實際年利率」的計算公式包含利息支出、利息回贈/折扣、免息免供期限及手續費等因素,可以反映實際的借貸成本,為消費者提供了一個重要及客觀的參考指標。

(2)合併申請可享更低利率

部分銀行提供「夫婦一同申請可享更低利率」的優惠,但須留意銀行在處理夫婦一同申請的稅貸時,是否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;抑或視為同一個稅貸,雙方要為對方的貸款負責,所以合併申請前,必須先瞭解清楚合約條款。

(3)稅貸優惠隨時「先得後失」

為搶奪稅貸市場,各銀行及財務公司都各出奇謀,紛紛以豐厚禮品、免息優惠、免手續費作招徠。不過,要留意的是,要領取稅貸優惠,消費者必須符合有關的預設條件,如不可提早償還稅貸、拖欠



「稅務易」網頁。

還款等。所以,在比較稅貸時,消費者除了要注意實際年利率的分別外,亦應該細心留意享受稅貸優惠的條款,以免「先得後失」。

(4)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,分期愈多,每期還款數額愈小,但整體支付利息也愈多。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,可避免要同時清還兩筆稅務貸款的負擔問題。

(5)留意銀行如何處理個人資料

現時,有關處理個人資料,銀行須遵守「個人資料(私隱)條例」的規定。銀行均有向客戶發出「個人資料(私隱)保護條例通知書」,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。一般來說,通知書之內容可能包括以下數點:銀行為提供服務和信貸便利給客戶之日常運作,

會不時作信貸檢查,處理時會把客戶的資料保密;銀行可能會把有關資料提供給與銀行有業務來往的人士;銀行可能為不同的目的(如處理及儲存)將客戶的資料轉移往香港以外地區。如果消費者申請銀行稅務貸款,填寫申請表格時要參考該銀行的「個人資料(私隱)保護條例通知書」,瞭解銀行會如何處理個人資料,認識自己的權益。

總結

整體而言,今年稅貸息率較去年上升。消費者在選擇分期交稅計劃時,必須仔細閱讀條文細則,根據借款的實際年利率作出比較。廣告標榜的低利率可能只適合某些客戶、指定貸款額,或須於指定日期前申請。即使稅貸息率較低,在現時金融市場波動時期,實不宜借稅務貸款作投資用途。消費者要做好現金流預算,謹記準時還款,以免多付利息及/或手續費。理財有道,才是精明消費者。

