

踏入11月，打工仔陸陸續續收到稅單，銀行開始推稅貸優惠。申請稅貸的客戶質素較私人貸款為高，銀行均願意以較低利息吸客，所以稅貸市場一向競爭激烈。新冠肺炎疫情下環球放水，資金不斷湧入香港，銀行「水浸」下，稅貸息率平均較去年為低，加上今年有虛擬銀行加入戰團，稅貸息率低見1.5厘。

大公報記者 邵淑芬

翻查銀行今年的稅貸優惠，一如以往，大部分均豁免手續費，部分設現金回贈，更設有冷靜期，而「特選客戶」可享較低息優惠。不過，基於不是所有打工仔均是「特選客戶」，故此這次評比，是以一般客戶為基準，而比較基於銀行網上資料，最終以銀行實際報價為準。

中銀息率2.2厘 發鈔行最平

假設一般客戶貸款20萬元，還款期12個月作比較，以本港首家虛擬銀行眾安銀行實際利率最平，利率僅1.56厘，全期利息支出為3120元，亦是唯一一間稅貸利息於2厘以下，大幅拋離其他傳統銀行。眾安並設7天冷靜期，提前還款可豁免提早償還貸款手續費。其次為富邦銀行，息率為2.01厘，利息支出為4020元，比眾安銀行多900元。發鈔行之中，則以中銀香港最平，稅貸實質利率為2.2厘，較渣打的4.18厘及4.95厘為平。

值得注意的是，不少銀行均提供現金回贈或現金券模式回贈客戶，如上海商業銀行以該行銀聯信用卡交稅，可享0.4%現金回贈；滙豐透過電話、網上或手機程式申請貸款，可享額外100元現金回贈；渣打網上申請享高達300元現金回贈；花旗銀行申請稅貸亦可獲700元現金券。

不少市民申請稅貸，有時並不是為了交稅。香港金融產品比較平台MoneyHero，10月中旬就有關私人貸款及借貸作調查，結果顯示，超過60%受訪者同意其經濟及財政狀況因疫情影響而感到有壓力，42%受訪者更表示正考慮申請私人貸款。有29%受訪者表示貸款將用作流動資金及生活開支。

借平錢買收息股賺息差

另外，約22%受訪者表示，考慮把貸款作投資用途。MoneyHero分析，此為其中一個常見用途，多見於每年10月至翌年4月上旬的稅季低息貸款優惠。由於稅貸息率較一般私人貸款低，加上銀行並沒有限制稅貸用途，不少人會借「平錢」來投資，

銀行稅貸貨比三家 息率低見1.5厘

如買收息股以賺取息差。但MoneyHero提醒消費者，一旦投資失利，需同時承擔投資損失及利息成本，消費者需預先評估自身風險承受能力及還款能力。

還款期方面，大多受訪者傾向24個月或以上的較長還款期，更有逾30%受訪者表示，希望自定還款期，減少每月還款壓力。MoneyHero指出，還款期與實際年利率一般都是掛鈎的，意即於正常情況下，較長的還款期有可能導致實際利率上升，消費者應於決定前，先多比較不同貸款計劃，結合自身情況選擇適合的還款期。

事實上，申請人還要看清楚每月還款額，了解實際利息支出及計算自己是否有能力還款。一般而言，稅務貸款還款年期不宜超過12個月，因為下年同一時間又要繳交下一年的稅款。現時稅貸利息雖然低，但正如政府宣傳口號「借定唔借，還得到先好借」，打工仔應為自己訂立目標，定期儲蓄以應付稅項，便不用申請稅貸。

► 今年的稅貸優惠，大部分均豁免手續費，部分設現金回贈，更設有冷靜期

銀行稅貸優惠一覽*										
銀行	眾安銀行	富邦銀行	中銀香港	上海商業銀行	大新銀行	恒生銀行	滙豐銀行	招商永隆銀行	渣打銀行	花旗銀行
稅貸利率	1.56厘	2.01厘	2.2厘	2.38厘	3.13厘(計及現金回贈為2.89厘)	3.13厘	3.37厘	3.58厘	4.18厘	4.95厘
預計總利息支出(不包現金回贈)	3120元	4020元	4400元	4760元	6260元	6260元	6740元	7160元	8360元	9900元
其他優惠	設7天冷靜期，提前還款可豁免提早償還貸款手續費	零手續費	免手續費	免全期手續費，以該行銀聯信用卡交稅，可享0.4%現金回贈，最多400元	免手續費	豁免全期手續費	免手續費，透過電話、網上或手機程式申請貸款，可享額外100元現金回贈	免手續費	網上申請享高達300元現金回贈	豁免手續費，可獲700元現金券

註：*為假設一般客戶貸款額20萬元，還款期12個月。以上為銀行網上資料，最終以銀行報價為準

交稅貸款Q&A

問：稅務貸款與私人貸款的分別？

答：稅務貸款本意是幫助客戶交稅，但慢慢發展成客戶用來投資、結婚、裝修及周轉等需要。稅貸申請期大多於每年10月到翌年4月之間，而私人貸款則全年均可申請。兩者均為無抵押貸款，除入息證明文件外，稅貸可能要求客戶提供稅單證明。由於稅貸客戶一般質素較高，故貸款利率相對亦較私人貸款為低。

稅貸實際年利率介乎約2厘至5厘，較一般的私人貸款5厘至20厘為低，但相對稅貸的還款期較短，普遍為12至24個月，而私人貸款的還款期可長達60個月。此外，稅貸最高貸款額為月薪的10至12倍，私人貸款最多則可借月薪18至20倍。

問：申請稅貸須留意的地方？

答：要留意銀行宣傳廣告所指的利率低至多少，通常要滿足一定條件，如貸款金額達一定數目、還款期及特選客戶等，市民申請時須留意。大部分銀行稅貸均不收手續費，但要留意提前還款或有罰息，部分銀行設有冷靜期，另外亦要注意符合什麼要求才能取得回贈及獎賞優惠。

有些稅務貸款大字標題，突顯首幾個月極低利息，以吸引眼球，如果後期利息較高，全期平均利息未必化算。此外，更有一些「零利息」貸款，其實只是把利息轉化為手續費收取，所以「零利息」不等於沒有任何借貸成本。銀行大都一併列出每月本息及實際年利率，市民應以實際年利率為準，且要貨比三家，留意貸款條款。

問：如何申請稅務貸款？

答：與申請私人貸款手續無異。客戶可經銀行分行、電話、銀行網站或手機App申請稅貸。近年銀行鼓勵客戶經電子渠道申請，故經電子渠道申請，相對經分行申請，通常有額外優惠，而經電子渠道申請亦較為方便快捷。申請稅貸一般只需準備香港身份證、收入證明、稅單及住址證明，現時銀行普遍做到即日批核，貸款即日到手。

買儲稅券交稅 按月儲錢兼賺息

現時，申請稅貸十分方便，基本上能夠做到即日批核，資金即日到手，利息支出又低。不過，如果提早交稅作好安排，便無需申請稅貸。事實上，納稅人大可考慮採用電子儲稅券計劃，電子儲稅券已全面電子化，方便可靠，也可以預先訂定儲稅計劃，未雨綢繆，做到一勞永逸。此外，電子儲稅券設有自動交稅服務，確保準時交稅，可免過期被罰，更可賺取與銀行存款相若的利息。

電子儲稅券計劃是一項「儲蓄繳稅」計劃，供所有納稅人參加，目的是幫助納稅人按月儲錢作繳稅之用。參加本計劃後，納稅人可按月或隨時購買儲稅券，存入自己的儲稅券賬戶內。到稅單到期繳付時，計劃會為納稅人提供自動交稅服務，確保稅款可準時交妥。

儲稅券的面額須為300元或以上及為50元的倍數。而儲稅券在用作繳付持有人的稅項時，才可獲支付利息。儲稅券的利息是按購買日訂下的利率，以單息計算，由購買日至贖回繳稅日止，按月計算，不足1個月亦可按比例賺取利息，以36個月為上限。儲稅券利率會定時覆檢，並按市場利率走勢而調整。由2020年6月1日開始，儲稅券利率為年利率0.2厘，比不少銀行的活期利率為高。

納稅人若想購買儲稅券，只需填妥開戶申請表（IR1306），並把申請表正本交回稅局儲稅券組辦理。成功開戶後，納稅人會收到「儲稅券賬戶號碼」，憑此號碼即可購買及贖回電子儲稅券。要注意每位納稅人只可開設1個儲稅券賬戶，儲稅券賬戶並不可以聯名開設。

保險是騙人的東西？



富足家庭教與練
林昶恆 (Alvin)

購買保險時不希望有索償出現，只是求安心；但出現索償時，卻得不到應有賠償金，卻是令人氣憤的事情。究竟有多少這類情況出現了呢？媒體上不時也會出現一些有關買了保險，卻得不到賠償的投訴報道，一般人看到相關報道後，總感覺保險公司存在欺騙，亦相信保險是騙人的東西。

你，或者是你認識的人有像標題的想法嗎？每個結論都應該要有證據

支持，以下的數據也可以帮助大家接受或反對標題的論點。

根據保險投訴局最新年報資料，2019年共處理了749宗投訴個案，引起最多索償糾紛的兩類保險產品，分別是住院／醫療保險及人壽／危疾保險。在361宗已審結的索償相關投訴個案中，79宗是保險公司與投訴人達成和解，188宗表面證據不成立，59宗是投訴人撤銷投訴，餘下35宗交由投訴委員會審理，而裁定10宗個案的投訴人得值獲得賠償，贊同保險公司賠償決定的個案有25宗。

獲得保險公司賠償所涉及的賠償額有680萬元，由和解已得到的金額佔627萬元，其餘為投訴得值個案的

賠償額共61萬元。

保險產品在歷史上已經出現了數百年，能夠有這樣長時間觀察及評估，相信是騙局的機會極低，反而較引人注目的負面報道以外，大家又有多了解正面的賠償狀況呢？

同樣是數據分析，但數字上明顯地大很多。筆者以其中一家香港大型保險公司的索償資料為參考，在2019年，總共處理了的醫療理賠個案有15萬宗，賠償總額34億港元，危疾理賠個案有近2900宗，賠償總額為14億元。

另一家規模較小的保險公司，2019年亦處理了近5200宗賠償個案，約900宗身故賠償的賠償金額為4.3

億元，危疾賠償有72宗，住院醫療賠償也約3000宗，涉及賠償金額為4400萬元。

香港有數十間保險公司，筆者所提及的是其中兩家，可想而知同期牽涉的索償和賠償金額數字，一定超過100億元，真正獲得保障及賠償的人的數目，遠遠超過以上提到的一年投訴宗數及金額。

平心而論，任何業務都會有良莠不齊，但大家不要只針對負面資訊，而忽略了絕大部分的正面消息，更不要因此而影響了自己應有的保險安排。

保險能夠提供保障是不容置疑的，反而問題是如何能夠確保索償時得

到賠償，這是和投保時的申請程序有關，所以投保時切記不要因為價格低，時間快及不用披露資料而投保，需要越多程序，反而將來可能越安心。（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練。電郵：alvinlam@ffeil.com.hk）



▲保險能夠提供保障是不容置疑的