資金成本增 稅貸利息高於去年

投委會：廣告標榜最低利率 留意附帶條件

◀稅貸產品五花八門，打工仔借用時，宜貨比三家，選擇最適合自己的貸款方案。

每逢交稅季節，本港多間銀行紛紛推出稅務貸款吸客。由於港元拆息自3月以來持續攀升，推高銀行的資金成本，銀行提供的稅貸實際年利率（Annualized Percentage Rate，簡稱APR）都比去年略高。銀行稅貸計劃多元化，當中以借10萬元，還款期12個月計算，東亞銀行的年利率低至2.23厘，在同業最進取。不過，美聯儲仍未停止加息步伐，打工仔借用稅貸時，切忌拖長還款期，以免增加總利息開支。

大公報記者 黃裕慶

美聯儲自今年3月以來持續大幅加息，至今加幅累計3.75厘。本港銀行自9月起跟隨加息，儘管幅度相對溫和，但已正式宣告本港踏入加息周期。零售銀行無論在同業拆借市場拆入資金，或者向零售客戶吸納存款，均面對資金成本上漲壓力。故今年推出稅貸時，也將部分成本轉嫁至消費者身上。

以本港最大型零售銀行滙豐為例，今年推出的分期「萬應錢」稅貸計劃，貸款額可達300萬元或月薪23倍，還款期介乎6個月至60個月，與去年相同。客戶在12月12日或之前成功申請及提取貸款達150萬元或以上，實際年利率可低至1.65厘（以還款期為12個月計算，下同），較去年（1.57厘）高出0.08厘。

按年加價0.08至0.43厘

滙豐香港區財富管理及個人銀行業務信用卡及私人貸款主管甘家儀表示，稅季來臨令不少客戶需要額外資金應付開支，加上市場普遍預期港元利率將會上調，相信稅貸產品有助客戶靈活周轉資金。

再看另一家大型銀行的稅貸產品。中銀香港在9月底推出分期「易達錢」稅季貸款，貸款額最高400萬元或月薪18倍，還款期最長60個月。指定客戶成功提取100萬元貸款，實際年利率可低至1.68厘，較去年（1.6厘）同樣高出0.08厘；如計及中銀香港去年曾推出第二輪稅貸、並將APR推低至1.25厘計算，差距多達0.43厘。

減少碳足跡是未來主流方向，中銀香港也鼓勵客戶以「無紙化」方式申請網上貸款。該行個人數字金融產品部副總經理劉寶萍說，截至今年9月中，經電子渠道辦理的私人貸款金額按年上升逾30%，客戶由申請、上載文件、確認貸款至收取電子結單均可以於線上辦妥，既方便又環保。

東亞銀行在稅貸方面的定價相對進取，貸款額達80萬元或以上，APR可低至1.56厘，較滙豐和中銀香港還要低，惟相對東亞去年的最低APR（1.33厘）已上升0.23厘，升幅較大。其他中小型金融機構面對的資金成本壓力更大，華僑永亨信用財務今年提供的APR最低為1.68厘，較去年（1.28厘）上升0.4厘。

最低APR一向是大額貸款的「專利」，對大部分客戶而言，最多人借用的稅貸金額主要介乎10萬至30萬元。在主要零售銀行之中，以東亞銀行的定價最進取。根據各銀行公布的分期貸款產品資料概要文件，同以借取10萬元、還款期同為12個月計算，東亞銀行的APR為2.23厘，對借款人而言最為優惠。

▲甘家儀表示，市場預期港元利率將會上調，稅貸產品有助客戶靈活周轉資金。 滙豐圖片

細額貸款 東亞利息最平

相比之下，滙豐的APR為4.73厘，恒生為5.4厘，中銀香港為6.46厘，渣打香港則為6.85厘。

雖然稅貸利率普遍上升，但很多稅貸廣告仍然標榜2厘以下的年利率。投資者及理財教育委員會（簡稱投委會）指出，稅貸廣告一般所指的是最低利率，並需符合特定條件，例如貸款金額達80萬元或以上；如果貸款人只是借取較少金額，利率可能會較高，故此在申請稅貸之前，宜清楚了解適用的貸款利率。

投委會是證監會轄下一家公營機構，專責提升香港市民的理財能力。投委會表示，貸款利率上升，借貸成本及每月還款金額也會隨之上升；為免失預算，建議借款人可預先使用投委會網頁上的「貸款計算機」，只需輸入貸款金額、年期和利率等資料，就可以計算出相應的每月還款金額及借貸成本。

香港金融管理局提醒說，借款人宜以實際年利率比較不同銀行的稅貸產品。APR是按年利率展示出銀行產品（例如私人貸款、信用卡等）所收取的利息加上相關費用（例如貸款手續費、服務費等）的參考利率，更能反映實際的借貸成本。

零售銀行今年稅貸最低年利率*

銀行	最低年利率	指定條件／計算方式
東亞銀行	1.56厘	以貸款額80萬元、每月平息0.07%、還款期12個月計算，優惠年利率已計及1000元現金回贈。適用於個別客戶的實際年利率或有差異
恒生銀行	1.62厘	以貸款額達150萬元或以上、每月平息0.07%及還款期24個月計算，並已包括0%手續費
滙豐	1.65厘	只適用於11月8日至12月12日（推廣期）內獲批核及提取150萬元以上貸款的客戶。優惠年利率包括1200元現金回贈的成功申請優惠
中銀香港	1.68厘	以貸款額300萬元、還款期12個月及每月平息0.0754%計算，並豁免全期手續費
渣打香港	1.7厘	以客戶貸款額達100萬元或以上及貸款期12個月計算。優惠利率僅適用於客戶於申請時並沒有持有任何渣打信用卡

註：*資料截至11月18日，如有任何變動，以銀行公布為準

零售銀行實際年利率*

銀行	實際年利率（厘）
東亞銀行	2.23
大新銀行	4.26
滙豐	4.73
恒生銀行	5.40
中銀香港	6.46
渣打香港	6.85
華僑永亨信用財務	7.01

註：*以貸款額10萬元、還款期12個月計算。資料截至11月18日，如有任何變動，以銀行公布為準

四大交稅貼士

❶善用稅款計算機	稅務局網頁的稅款計算機，有助用戶估算將要繳付的稅款。打工仔可從每月收入中儲起相應金額，作為繳稅儲備
❷將不同用途的存款分開存放	利用不同銀行賬戶清晰劃分存款用途，每月支薪後，將繳稅儲備即時從支薪賬戶轉賬至另一賬戶儲起，避免繳稅儲備被日常生活消費蠶食
❸購買儲稅券	儲稅券由稅務局設立，協助納稅人儲蓄以應付未來繳納稅款。納稅人可考慮每月支薪後，以儲備金額自行或設立銀行自動轉賬指示，向稅務局購買儲稅券
❹積穀防饑	沒有固定收入的人士申請貸款，銀行在審批時會更為謹慎，以致貸款人獲批貸款的息率或會較高，或貸款額會較低，甚至未能成功申請。收入不穩定的人士，可考慮將每月總收入的若干百分比儲起作繳稅儲備

資料來源：消委會

還款期越長 利息開支越高

精明抉擇

本港零售銀行之間的競爭激烈，市面上的稅貸產品五花八門，除了利率存在差異之外，最高貸款額、最長還款年期等安排亦各有出入，借款人宜貨比三家，選擇最適合自己的貸款方案。

稅務貸款除了用來繳付稅款之外，由於稅貸利息相對其他無抵押私人貸款或較低，部分借款人會考慮以稅貸得來的資金作投資、償還其他利息較高的貸款或債務（例如信用卡欠款）等，故此銀行提供的稅貸還款期限，短至3個月，長至60個月都有。

華僑永亨推3個月短期貸款

投委會提醒說，以相同金額的貸款計，還款期越長，每月還款額越低，拖長還款期「看似輕鬆」，惟借款人要承擔的總利息支出則相對較高。此外，如果還款年期長過12個月，而下一年仍然需要申請稅貸，變成第二年的還款壓力將會增加，故此稅貸還款期「最好不超過一年」。

華僑永亨信用財務在稅貸業務的取態一向積極，今年更提供短至3個月的稅貸，較去年（最短12個月）大幅減少。該行解釋說，現時大多數稅貸計劃只提供一年或以上的還款期，部分稅貸產品還款期雖不足一年，但所收取的手續費仍以一年計算，客戶無法藉縮短還款期以節省支出。

考慮到部分客戶更願意借用還款期少於12個月的稅貸產品，華僑永亨信用財務提供的還款期最短為3個月，總手續費按還款期而定；由於還款期縮短，手續費相應減少。華僑永亨銀行行政總裁歐陽麗玲表示，將繼續以多樣化的策略，因應不同顧客群的需要提供更具彈性的選擇。

禮品回贈已計入成本 莫貪小便宜舉債

審慎考慮

為宣傳旗下稅貸產品，部分銀行或金融機構會以現金回贈、禮物或抽獎活動等作招徠。不過投委會提醒說，要成功獲取禮品，一般要借用較大金額的貸款。此外，「羊毛出在羊身上」，獎賞或禮物的價值一般會反映在借貸成本上，故此借款人應審慎考慮自己的實際需要及財政狀況，不要因為想獲得獎賞或禮物而申請貸款或加大貸款金額。

在借用稅貸之後，金管局建議借款人「緊記準時還款」，以免被銀行收取逾期費用及額外的逾期還款利息。金管局指出，借款人的逾期還款會記錄在個人信貸資料庫內，直接影響日後其他借貸的申請和息率。

準時還款保持良好信貸紀錄

如果準備提前清還貸款，金管局建議借款人宜向銀行查詢會否收取提前還款手續費和其他費用，再比較提前還款的費用及可節省的利息，才決定是否提前還款。

虛擬銀行眾安（ZA Bank）針對此一「痛點」，宣布首次提供豁免提早還款手續費的優惠，協助用戶在加息周期下更輕鬆靈活調配資金。該行用戶在下月15日或之前成功申請並提取稅季貸款，完成首三期還款後，可選擇隨時提早清還餘下貸款，毋須繳交任何手續費。惟優惠受條款及細則約束，借款人宜向銀行查詢相關安排。

中產階級的理財部署

富足家庭教與練
林昶恆（Alvin）

滙豐銀行剛公布的報告中提到，要成為香港中產階級，需要擁有港幣590萬元個人流動資產。但是否達到這個標準便是中產階級呢？

根據劍橋詞典的解釋，中產階級是中等偏上收入階層的人，而他們往往會在商界發展，或成為專業人士，如律師、醫生或會計師。按這個定義，中產階級又和職業有關。其實中產階級這個名詞由來已久，但沒有統一的定義，而我認為其中一個比較完整的定義是來自美國著名智庫布魯金斯研究院。該研究院利用三項特徵來定義中產階層，首先是財富水平，其次是職業及教育水平，最後是文化。首兩項比較容易理解，只是在不同環境的要求可能有差異，而怎樣才算是中產文化呢？

為下一代的生活提供保障

研究院的文章指出中產階級家庭和那些希望成為中產階級的人對他們個人和子女有一些共同的願望。他們努力地爭取穩定經濟狀況，希望擁有一個家並為退休而儲蓄。他們希望子女能夠有發展機會，因此希望為他們提供大學教育。中產階級家庭希望家庭所有人的健康都受到保障。他們希望有足夠收入，可以擁有汽車及每年都有家庭旅行。中產階級家庭具有遠見，他們知道要實現這些目標，他們必須努力工作，未雨綢繆及為未來而儲蓄。事實上，要成為中產階級便要設定目標和努力實現目標。這些不同人生階段的目標都離不開消費，所以中產階級文化是根據支出模式來定義的。

擁有多少財富、事業及教育水平都是目前已擁有的狀況，而中產階級文化是跟生活方式有關，而生活方式在不同人生階段都有分別及要求，所以中產階級的理財需要便是如何充分發揮所擁有的金融及人力資本來滿足將來不同時間的生活方式需要，而且對有下一代的家庭來說，亦包括如何能令他們的下一代可繼續維持同樣生活方式，甚至更好。

因此中產階級應學習「WISE」部署，即為財富管理(Wealth)、製造入息(Income)、控制支出(Spending)以及遺產傳承（Estate）而配置資金及資產。

財富管理(W)包括創造、保存及傳承財富。年輕的多集中在創富，中年中產要注意保存財富，而子女有自己家庭後父母便要計劃傳承財富。入息（I）方面必須設定何時需要及金額多少，有了這時間表才能確保更有紀律地累積財富。而控制支出（S）是由現在即時開始，是一種持續不能停止的行為，因為多了支出自然能夠製造財富的資本會減少，對將來達到目標的機會亦會受影響。遺產傳承（E）是一種平衡個人及後人需要的藝術，而且每個家庭成員心中都有一把尺，如何才能令後人感覺大家都是公平地獲得分配也是一種挑戰。

（作者為家庭理財教育學會會長及認可理財教練，任何查詢可發電郵到info@ffei.com.hk）