

低息稅貸有門檻 貨比三家免失算

留意最低貸款與還款期 部分優惠或只限新客

悠閒理財

又到稅季，面對稅務局的「綠色炸彈」，不少市民開始尋找稅務貸款優惠，以紓緩短期資金壓力。今年香港銀行界的稅貸市場戰況激烈，傳統銀行與數字銀行各出奇謀，從「真正零息」到「超高現金回贈」，從「3分鐘到賬」到「利率自訂」。究竟哪一款才最適合自己？

大公報記者 邵淑芬

今年稅貸市場最引人注目的突破，莫過於真正有機會實現「零」實際年利率的產品。ZA Bank的「『錢』途無限稅季貸款」採用了創新的「自製減息」模式，將貸款利率與客戶在該行的整體資產掛鉤。客戶只需維持指定水平的存款、投資或加密貨幣等資產結餘，即可獲享利息回贈，最高可減3.99%，從而有機會將實際融資成本降至0%，貸款額最高可達100萬元。這種模式一改傳統定價，將主動權交予客戶，在該平台有資產配置的用戶有機會受惠。

此外，螞蟻銀行的稅務分期貸款，標榜計及現金獎賞後實際年利率可低至0.68%，為市場上公開宣傳的最低利率之一。傳統銀行方面，東亞銀行的1%實際年利率、大新銀行與MOX的1.18%，以及中信銀行國際的1.38%，都顯示出傳統機構穩守陣地的決心。其中，中銀香港的「分期『易達錢』」雖然利率為1.38%，但為新客戶提供首2萬至5萬元貸款「0息」優惠，變相降低了貸款初段的實際成本。

奇招爭客 設環遊世界抽獎

除了在利率上較量，高額現金回贈仍是銀行吸引客戶，尤其是大額貸款客戶的利器。花旗銀行的「Citi稅季貸款」透過手機應用程式申請，可享高達2.2萬元的獎賞。信銀國際的「\$mart Plus稅季分期貸款」亦提供最多2.3888萬元回贈。

老牌銀行則以穩健的組合策略應對。滙豐銀行的「稅季分期『萬應錢』」提供高達1.8萬元回贈（包括現金及獎賞錢），並搭配環遊世界抽獎活動。恒生銀行和中銀香港則均提供高達1.28萬元的現金回贈。但要留意

的是，這些高回贈通常設有門檻，如較高的貸款額及特定長的還款期，或要求是新客戶、需開設投資戶口或電子申請等，消費者在選擇時需綜合考慮總成本。

每家銀行審批時間有別

為提升申請體驗，各家銀行都在極力縮短審批和放款時間。數字銀行在這方面尤為突出：MOX的「稅季『即時借』」標榜即時批核、秒速放款至戶口；螞蟻銀行則聲稱由申請至資金到賬最快僅需3分鐘。

傳統銀行亦大幅提升了數碼服務效率。信銀國際提供「1分鐘初步批核」；花旗銀行承諾「一經批核現金即時到手」；恒生、中銀香港等也極力推廣其網上或手機申請的快捷通道。此外，為了簡化申請手續，多家銀行如中銀香港和東亞銀行，均為設定「戶口互聯」或使用「出糧戶口」的客戶，提供豁免提交收入證明的便利。

面對眾多選擇，消費者應避免只被單一的最低利率或最高回贈數字所吸引。首先，必須細閱條款，了解優惠的適用條件。所謂「最低利率」往往只適用於特定貸款額及還款期，且借款人需符合極高信用條件。同樣，高額回贈也可能綁定長達數年的還款期。

其次，應善用銀行提供的貸款計算機，根據自己計劃的貸款額和還款期，計算總還款額，這才是衡量貸款成本的終極指標。例如，一個利率稍高但還款期靈活、無手續費的產品，對於計劃提前還款的人來說，實際總支出可能更低。最後，必須審視個人實際還款能力，量力而為。稅貸的本質是債務，旨在解決短期資金周轉，不應為追求回贈而過度借貸。

不準時繳稅 須支付附加費

面對稅單，不少納稅人只聚焦如何籌措稅款，卻忽略了交稅過程中的細節，隨時導致不必要的罰款或麻煩。首先，納稅人應仔細核對稅單上的個人資料、應課稅收入及免稅額是否正確，如有疑問或發現錯誤，應盡早向稅務局查詢或提出反對。

稅務局一般會給予納稅人一段時間繳交稅款，通常分兩期繳納。第一期稅款通常在稅單發出後一個月內到期，第二期則在三個月後。納稅人須留意繳稅期限，逾期繳稅將導致罰款，初期可能加徵5%附加費，若拖欠超過6個月，更可能額外加徵10%附加費。稅務局有權向拖欠稅款者採取法律行動，甚至申請納稅人破產。

繳稅方式多元，包括網上銀行、

電話理財、自動轉賬、支票或親身到郵政局、便利店等。使用網上繳稅較為方便快捷，且通常即時過數，避免郵遞延誤。若選擇支票繳付，應預留足夠時間郵寄，並確保支票日期、銀碼及簽名正確，避免退票。

收據應保存至少6年

若納稅人經濟出現困難，未能如期繳稅，應主動與稅務局聯絡，申請分期繳稅。稅局會按個別情況考慮，一般會徵收利息，但相比逾期罰款仍較為輕微。切勿置之不理，否則後果更嚴重。

最後，妥善保留繳稅紀錄至關重要。無論是銀行轉賬紀錄、支票存根或電子收據，都應保存至少6年，以防稅局日後查詢或審計。



小錦囊

如何選擇合適稅貸？

- ① 比較真實成本：不要只看最低實際年利率，要用相同金額及還款期比較不同貸款產品
- ② 注意優惠條件：高額現金回贈通常設有最低貸款額及還款期等要求，申請前務必細閱條款
- ③ 確認自身需求：根據自己稅款金額、還款能力來決定貸款額和還款期，還款期不宜超過12個月
- ④ 善用冷靜期：部分銀行會提供7天冷靜期，其間若全數還款，可豁免手續費

► 每年稅季，各大銀行都會推出稅貸計劃，以協助市民紓緩短期資金壓力。

銀行稅貸優惠一覽

銀行	產品名稱	實際年利率（最低）	最高貸款額	最長還款期	現金回贈／獎賞	特色優惠／備註
中銀香港	分期「易達錢」	1.38%	400萬元或月薪18倍	60個月	高達12800元	新客戶首2萬至5萬元0息，設定「戶口互聯」額外現金回贈100元，優惠期至2026年1月5日
恒生銀行	稅季貸款	1.68%	300萬元或月薪24倍	60個月	高達12800元	網上申請可享高達6800元現金回贈，優惠期至2025年12月21日
花旗銀行	Citi稅季貸款	1.40%	350萬元或月薪12倍	60個月	透過App申請可享22000元獎賞	一經批核現金即時到手，優惠期至2025年12月31日
東亞銀行	稅季貸款	1%	400萬元或月薪16倍	60個月	高達12999元	0%手續費、設定「戶口互聯」可豁免收入和資產證明，優惠期至2025年12月15日
大新銀行	交稅「快應錢」	1.18%	200萬元或月薪14倍	24個月	高達13888元	WhatsApp／多渠道申請，優惠期至2026年4月30日
信銀國際	\$mart Plus 稅季分期貸款	1.38%	200萬元或月薪18倍	60個月	最多23888元	1分鐘初步批核，最快即日放款，優惠期至2025年12月31日
螞蟻銀行	稅務分期貸款	1.11% (計及現金獎賞低至0.68%)	150萬元	24個月	最高6000元	最快3分鐘到賬，優惠期至2025年12月31日
ZA Bank	「錢」途無限稅季貸款	達標後實際年利率低至0%	最高100萬元	24個月	利息回贈形式	利率與賬戶總結餘掛鉤最高減3.99%，優惠期至2025年12月20日
MOX	稅季「即時借」	1.18%	200萬元	60個月	高達13888元	即時批核秒速放款，優惠期至2026年1月31日

註：以銀行公布為準

大公報記者整理

信用卡交稅 賺積分與飛行里數

另類選擇

信用卡繳稅亦是常見的交稅方式，尤其適合稅額較低或短期內能清還卡數的納稅人。不少銀行推出信用卡交稅優惠，讓納稅人在支付稅款的同時賺取回贈，更可選擇分期付款，減輕一次性支出的壓力。

最直接的優惠是積分回贈，部分銀行提供高達1%至2%的簽賬回贈，相當於變相減輕稅務負擔。例如一些銀行的白金卡或尊尚卡，將繳稅交易視作合資格簽賬，同樣累積積分或飛行里數，讓納稅人「交稅都有着數」。但需注意，部分銀行設有回贈上限，或會將政府交易排除在額外回贈計劃之外。一些銀行會提供「稅季分期計劃」。大額稅款可分

6至12個月攤還，其間豁免手續費，並享有低於一般信用卡分期利率的特惠年利率，部分更低至2%至3%。但須留意，分期計劃一旦生效，通常不能提前清還，否則可能被收取手續費。

宜免息期內全額清還

然而，使用信用卡交稅需謹慎規劃還款。若選擇一次性支付而非分期，必須確保能在免息還款期內全數清還，否則高達30%以上的信用卡利息將迅速抵銷所有回贈優惠，得不償失。若選擇分期，則要將每月還款額納入個人預算，避免過度消費導致財務壓力。

政策加碼值得期待 明年中資股值博

滄海桑田

美聯儲一如預期減息，但會後中間偏鷹的聲明，對市場流動性的影響較為負面。不過，內地中央經濟工作會議為明年的經濟發展一錘定音，市場反應正面，帶動港股和A股周五探底回升。短期來看，後市能否進入跨年行情，仍有不確定性，周五北水淨流出52.87億元，而本月北水累計流入金額只有79億元，環比減少93%，顯示市場的流動性已大為減弱，港股要持續升勢，仍有待北水的回暖。

近期港股和A股表現疲軟，主要原因是資金面與基本面等多重因素的不利影響。根據中金的研究，現時市

場陷入結構性困境：一方面是科技成長板塊雖具備想像空間，卻受制於美股人工智能（AI）泡沫擔憂與倉位過高；另一方面內需消費與地產鏈估值雖低，但基本面尚未形成共識性改善。市場資金在紅利與成長之間反覆切換，卻難以形成持續主線。短期來看，這一格局仍將延續，除非出現美聯儲明確鴿派轉向或國內政策大幅發力等外部催化。

提振內需成首要任務

中央經濟工作會議為明年制定了八大任務，排在前三的行業分別是內需、科技和反內捲，明年主題投資的機會或許可以從中尋找。明年內需排

在第一位，今年前11個月的順差就破了1萬億美金，但居民消費價格指數（CPI）還在通縮區徘徊，打破通縮需要提振消費，可能採取的政策包括制定「城鄉居民增收計劃」，以提高大家收入，同時要清理一些不合理的消費限制，比如白酒、車牌搖號等。

其次是科技方面，這次會議強調了人工智能，並提及三個重點區域：北京（京津冀）、上海（長三角）和粵港澳大灣區，可見科技行業仍然是提高經濟發展質量的關鍵所在。第三個重點是反內捲，這是連續第二年強調的方向，但不同的是這次的對象是針對國企。之前的反內捲浪潮避開提國企，大都是光伏民企。這次明確加

進了國企，對於國企有一個業績提升的預期。美資大行高盛似先知先覺，周初高調推介一家拖拉機及企業龍頭，三個交易日爆升了三成。

明年中資股除了有政策的呵護，人民幣匯率走強預期，亦有望提升中國資產的吸引力。曾擔任高盛和中金的首席經濟學家梁紅認為，美國、歐洲預計明年將推出寬鬆政策，為中國營造相對友好的外部環境。與此同時，當前國內經濟的增長主要源於生產效率提升，而非依賴資本投入

的簡單擴張。她強調，這種增長質量的改善，在中國企業全球化與轉型升級的進程中，勢必會引發對人民幣資產的重新估值，為人民幣匯率走強提供堅實的基本面支撐。



▲ 为了打破通縮，內地預料有提振