

實際年息最低 1.08 厘 部分送現金券優惠搶客

政府派發 5,000 元消費券，市民用得開心，但羊毛出自羊身上，到市民獲利回吐的日子了。踏入 12 月正是納稅人交稅的日子，各位打工仔最怕的「綠色炸彈」再度出現。為了應付這筆稅款的開支，除了預先購買政府儲稅券為交稅早作準備外，不少市民亦找銀行借取稅務貸款，個別銀行稅貸利息更低至約 1 厘。除了傳統銀行稅貸外，虛擬銀行近日也推出極低息貸款，年息低於 2 厘可與稅貸低息相比。有意申請者宜先行比較，及按自己的實際情況作出選擇。

● 香港文匯報記者 馬翠媚



不少市民都會考慮銀行的稅務貸款，其中大新的稅貸最低實際年利率僅 1.08 厘，堪稱市場上最低。記者 馬翠媚 攝

又到稅貸戰 最新利率大比拼

如果單以實際年利率作比較，由大新銀行推出的稅貸優惠，最低實際年利率僅 1.08 厘，堪稱市場上最低。不過貸款額相對較為小額，金額 1 萬元入場、10 萬元止步，而且獲批最高貸款額僅為稅額一倍，還款期指定為 12 個月，同時需持有或成功開立指定戶口。該行提供一般稅貸適用之實際年利率由 1.08 厘至 48 厘，還款期為 6 至 24 個月。

而渣打今年新推出的稅貸優惠，最低實際年利率 1.18 厘，亦可算是市場上較低息之選，如果要享最低實際年利率的 1.18 厘，適用貸款額需達 100 萬元以上、250 萬元止步，還款期為 12 個月，手續費全免，不過需要留意的是獲批貸款額最高為月薪 18 倍或 250 萬元，以較低者為準，意味如果要享有最優惠利息，申請人月薪或需高達逾 11 萬元。

中銀門檻較高 主攻中產

至於中銀香港的稅貸優惠，相信會比較適合中產階層。以貸款額 300 萬元、還款期 12 個月計算，可享最低實際年利率 1.25 厘，並豁免全期手續費。入場門檻相對較高，計劃貸款額最高 400 萬元或月薪 12 倍，以較低者為準，如果要享 300 萬元貸款額，意味月薪要高達 25 萬元或以上，因此適合一些相對高端客戶。

而值得一提的是，星展提供的稅貸優惠，貸款額上限為月薪 20 倍或 200 萬元，以較低者為準，比其他銀行普遍提供貸款額上限為月薪 12 倍為高，而該行提供稅貸最低實際年利率 1.33 厘。另外，滙豐提供的稅貸優惠，貸款額上限為月薪 23 倍或 300 萬元，以較低者為準，算是市場之中比較高，不過最低實際年利率達 1.57 厘。

花旗賞 6000 元現金券最多

除了最低實際年利率的比較外，額外提供的現金回贈以至其他禮遇等，亦是銀行必爭之地，不過此類稅貸還款期通常比較長。而在現金回贈當中，以花旗最多賞 6,000 元現金券為最豪，不過門檻亦相當高，要取得最多 6,000 元現金券，需為花旗私人客戶、Citigold 客戶或 Citi ULTIMA 卡之持有人，申請貸款額需達 100 萬元或以上、還款期長達 24 個月以上，在相同貸款額及還款期下，其他客戶之獎賞則削至 4,000 元現金券。

至於華僑永亨提供的稅貸，實際年利率低至 1.28 厘，貸款額可高達 300 萬元或月薪 12 倍，還款期最長 24 個月。不過該行亦提供額外優惠，若新客成功提取 100 萬元或以上貸款，還款期 24 個月或以上，將獲贈最高 3,000 元超市現金券。如果申請 100 萬元以下的貸款，則視乎貸款範圍，可獲贈 300 元至 1,000 元不等的超市現金券。

虛銀搶攻私貸 紛推限時優惠

除了傳統銀行提供的稅貸外，前年才獲發牌的虛銀亦開始陸續搶佔私人貸款市場，雖然首批 8 間虛銀之中，目前僅眾安銀行 (ZA Bank) 有提供稅貸，不過由於虛銀成本相對較低，加上推出不少極具吸引力的優惠作招徠，因此如果考慮最低實際年息的話，客戶亦不妨以私人貸款取代稅貸。

雖然有不少人或有錯覺，認為向虛擬銀行借貸會較易獲批，不過實情並非如此。因為無論是傳統銀行抑或是虛銀，在審批借貸的過程中都會查看申請人的信貸評級，用作審批借貸和釐定貸款額及年利率，因此如果申請人的信貸評級較差，或可以考慮申請免 TU (信貸報告) 貸款，但相信要付更高實際年息。

在私人貸款市場表現一向進取的眾安銀行，早前推出的稅貸最低實際年利率僅 1 厘，稱霸市場，但目前相關優惠已完結，現時提供一口價實際年利率 1.75 厘。成功申請並提取 20 萬元或以上、100 萬元止步，還款期 6 至 36 個月，實際年利率 1.75 厘；若憑好友邀請碼成功申請，更可獲得九折貸款優惠券，使用貸款優惠券後的實際年利率可保證 1.58 厘。

天星推 60 日免息貸款

至於私人貸款方面，以天星銀行提供的私人貸款最具競爭力，客戶限期內成功申請及提取不超過 10 萬元的私人貸款，可選擇自行參與「60 日免息免供」，意味於提取貸款後首 60 天不需供款，如客戶於首個供款日之前提早全數清還貸款，客戶不用支付任何利息而只需償還貸款的本金，簡單而言在提取貸款後 60 日內還款，可以做到零息貸款。

富融銀行為慶祝開業一周年推出限時借貸優惠，實際年利率一口價 1.28 厘。客戶在推廣期內首筆提款達 15 萬元或以上、25 萬元止步，還款期 3 至 24 個月，實際年利率保證 1.28 厘。該行指貸款申請可透過手機應用程式完成，無需證明文件，不過如果客戶提供的資料未能確認，則可能需要提交適用的證明文件。而申請貸款後，未用額度將是零息零收費，提早還款亦無罰則。

手機申請無需證明文件

而 MOX 亦提供「即時借」貸款，申請 10 萬元之貸款，還款期 25 至 60 個月，實際年利率為 1.39 厘至 1.41 厘，預計每日利息金額為 1.97 元。申請過程亦相當方便，可在應用程式作出申請，全程無需額外文件，即時得知申請結果，如獲批核亦可快速套現，藉此作出靈活財務安排，以應付臨近年底的財務需要。

至於 WeLab Bank 提供的 GoFlexi 私人貸款，實際年利率最低 1.68 厘，適用於貸款金額 30 萬元或以上、還款期 12 個月至 24 個月。該行更提供現金回贈優惠，限期內成功申請及獲批貸款金額達 8 萬元或以上，及還款期為 24 個月或以上，並於批核後 7 日內提取貸款，可享 3,000 元現金回贈。

註：享最低稅貸優惠或需符合指定條件，詳情以銀行公布為準。

製表：香港文匯報記者 馬翠媚

電子儲稅券年息 勝銀行活期

雖然每年交稅已成為指定動作，但如果市民不想借錢付利息來交稅，又不想事先儲定一筆錢在近乎零息的銀行，不妨考慮採用政府儲稅券計劃。現時，政府除了提供有票據的儲稅券外，在互聯網時代，儲稅券已進行電子化，市民可以預先訂定儲稅計劃，未雨綢繆之餘更可賺到少少息。電子儲稅券更設有自動交稅服務，確保準時交稅，避免過期被罰 5% 的額外稅款。

繳稅時方獲支付利息

根據稅務局資料，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交稅。而在開設儲稅券戶口後，納稅人可定額經銀行自動轉賬，或透過電話、互聯網、銀行自動櫃員機、郵遞或親臨買券，每月儲稅券的面額最少為 300 元及為 50 元的倍數。所購買的儲稅券會自動存入儲稅券賬戶內，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。

而儲稅券更可賺息，在本港銀行活期息接近零息之際，根據稅務局資料，由今年 6 月 7 日開始，儲稅券利率為年息 0.05 厘，比不少銀行的活期利率為高。不過值得注意的是，當儲稅券在用作繳付持有人的稅項時，才可獲支付利息，而儲稅券的利息是按購買日定下的利率，以單息計算，由購買日至贖回繳稅日止，上限為 36 個月。如果要取回儲稅券賬戶內的本金，贖回的本金將不獲得任何利息。

至於購買方法，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。要注意的是，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。



● 天星銀行提供「60 日免息免供」，在提取貸款後 60 日內還款，可以做到零息貸款。



● 眾安銀行 (ZA Bank) 現時提供一口價實際年利率 1.75 厘。