

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。

21種稅貸計劃 大比併

稅

臨近年尾的交稅季節，不少消費者為交稅而煩惱。由於稅務貸款市場需求殷切，各銀行及財務公司都推出各式各樣的稅貸計劃，部分更以「免手續費」或「免息」作招徠，銀根緊絀的消費者應如何選擇？申請稅貸時又應留意甚麼？



稅貸息口變動不大

本會共搜集21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介乎最低3.79%至最高15.94%，相較去年同期平均4.57% - 14.97%，整體變動不大。相對去年同期，小額稅貸的利率錄得輕微升幅，而較大額貸款的稅貸利率卻普遍錄得跌幅，詳情見右表及表一。

稅貸金額	實際年利率（最低至最高）	
	今年	去年
\$5,000	↑ 7.38% - 15.94%	6.14% - 14.54%
\$10,000	↑ 6.28% - 15.94%	6.14% - 14.97%
\$20,000	↓ 6.06% - 12.24%	6.14% - 14.97%
\$30,000	↓ 5.71% - 10.91%	6.14% - 14.97%
\$50,000	↓ 4.49% - 10.28%	5.50% - 13.52%
\$100,000	↓ 4.49% - 8.09%	5.49% - 10.20%
\$100,000 以上	↓ 3.79% - 7.86%	4.57% - 8.79%

註 以還款期12個月計算，不包括「個人化利率的稅貸計劃」。

分期稅務貸款計劃

實際年利率的比較

一般而言，貸款額愈高，所享利率愈低。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：

■ 以借款額\$10,000計，市場提供給一般客戶的實際年利率在6.28%和15.94%之間，較低的包括「永亨銀行『稅亨通』純稅務貸款」（6.28%）、「永隆銀行『交稅通』稅務貸款」（6.5%）、「富邦銀行稅務貸款」（6.51%）和「渣打銀行稅務貸款」（6.59%）。

■ 以借款額\$100,000計，特選客戶如公務員、專業人士或一些由銀行事先抽選出來的客戶，所得實際年利率是4.49%

至7.20%，較低的為「中信嘉華銀行『DollarSmart』稅務貸款」（4.49%）。

■ 以借款額\$500,000計，實際年利率由3.79%至6.87%，較低的包括「中信嘉華銀行『DollarSmart』稅務貸款」（3.79%）、「永亨銀行『稅亨通』純稅務貸款」（3.88%）、「大新銀行 / 豐明銀行『交稅快應錢』分期貸款」（3.91%）。

■ 有數間銀行及財務公司推出「個人化利率的稅貸計劃」，如「荷蘭銀行 MoneyEase稅務貸款」、「Aeon『交稅易』稅務貸款」及「美國運通銀行『智優貸』稅務貸款」。在這些計劃下，除考慮貸款金額及還款期外，銀行在釐定個人化年利率時，一般會較着重申請人的信貸紀錄，令實際可享的

年利率人人不同。所以，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，消費者有機會獲批優惠的稅務貸款，年利率最低的為「荷蘭銀行」的5.63%。

最高貸款額及還款期

雖然是稅務貸款，但不少銀行的最高貸款額都高於須繳稅款，部分銀行更提供高達稅款6倍的最高貸款額；還款期普遍介乎6個月至48個月。「美國運通銀行『智優貸』稅務貸款」的還款期最長，達48個月；可達36個月還款期的計劃則有「富邦銀行稅務貸款」。

面對令人眼花繚亂的招徠及廣告，消費者該如何選擇？

■ 貸款額愈高，可享利率愈低。但如果消費者計劃借入稅務貸款作為投資資金，必須考慮清楚；稅務貸款一般要定期歸還本金和支付利息，而還款期和投資回報期往往不吻合。若要還款時手頭現金調動有困難，又難將投資套現，令致逾期還款，要多付的利息和手續費不輕，最終可能得不償失。

■ 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。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。

■ 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，可避免同時要清還兩筆稅務貸款的負擔問題。

分期稅務貸款計劃主要收費項目

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) 貸款手續費 / 保費

手續費一般為稅貸的1%至2%，當中可能已包括保費，目的是保障借款人的遺產不須負責償還尚欠貸款金額。但有些保險保障不包括自殺傷亡，也不包括在保險生效日期起計90天內所感染或已存在的疾病，除非先前已有披露並為保險公司所接納。故此，消費者應詢問詳情確保有效的保障。

(2) 遲交罰息及手續費

稅貸雖為無抵押的借貸，但其利率一般較其他同類貸款為低。不過，消費者支取稅務貸款後，緊記要準時還款，否則會被銀行或財務公司收取高昂的利息及手續費。逾期還款息率可以高達20厘以上，與信用卡高昂的欠款息口可謂不相伯仲。

逾期還款，除被罰高息外，亦會被徵收手續費，每次約\$200左右，亦會影響借貸者的個人信貸記錄，或會影響其日後的信貸評級。

同一每月還款額，不同實際年利率？

表一臚列了各間銀行及財務公司就不同稅貸金額的每月還款額及「實際年利率」，供消費者參考。消費者可能會發現，相同的每月還款額在不同的計劃下得出不同的「實際年利率」。以某銀行稅貸\$50萬為例，一般客戶和特選客戶的每月還款額同為\$84.93（每\$1,000），但「實際年利率」則分別為6.54%及5.04%，利率相差1.5%。為何會出現這差異？

除每月還款額外，手續費多少和其收取方式及利息回贈等因素，都會衍生不同的「實際年利率」。以上述例子為例，有關銀行向一般客戶和特選客戶分別收取不同的手續費，令最終存入客戶戶口的金額（即稅貸金額減去手續費）有所差異，亦因此造成不同的「實際年利率」。

由於「實際年利率」的計算公式已包含利率、利息回贈/折扣、免息免供期限及手續費等因素，反映實際的借貸成本，故此消費者要揀選息率最低的稅貸，最穩妥的做法是直接比較各稅貸計劃中的「實際年利率」。

(3) 提早償還稅貸手續費

稅務貸款固然可替「手緊」的納稅人解決燃眉之急，但一待銀根鬆動，消費者能否提早償還貸款？會否被徵收懲罰性的手續費？

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，除「Aeon『交稅易』稅務貸款」、「美國運通銀行『智優貸』稅務貸款」及「中信嘉華銀行『DollarSmart』稅務貸款」外，其餘18間銀行都會徵收提前還款的手續費，費用約為1%左右。

不過，不同銀行就提早還款的罰息條款及準則都各有不同，有以全期貸款總額計算手續費，亦有以尚欠貸款計算。除徵收懲罰性的手續費外，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），無形中增加了原先的借貸成本，同時亦加重消費者提早還款時的負擔。

循環稅務貸款計劃

除分期稅貸外，近年銀行亦推出與信用卡貸款相似的循環稅務貸款計劃如：「中信嘉華銀行『支票透支服務』」、「大新銀行/豐明銀行『交稅快應錢』循環貸款」和「富邦銀行循環稅務貸款」及「永亨銀行循環稅務貸款」等（詳情見表二）。這種稅務貸款的特色是讓借貸人在還款上有較大的靈活性——銀行或財務機構會先批出一個循環貸款額，借貸人可以一次過或按需要分多次提取貸款，利息則在提取現金後開始計算；消費者不需定期還款，只要每月支付最低還



面對令人眼花繚亂的招徠及廣告，消費者該如何選擇合適的稅貸？

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	荷蘭銀行 MoneyEase稅務貸款 2176 8877 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\$85.83起(即實際年利率折算為最低由5.63%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	不適用	不適用	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 每貸款額\$1,000，每月還款金額最低由\$85.2起(即實際年利率最						
3	美國運通銀行「智優貸」稅務貸款 2277 3388 www.americanexpress.com.hk/smartloan	所有客戶 (最低年薪要求 為\$150,000)	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\$87.4起(即實際年利率最低由9.03%起)								
4	大眾「快稅易」稅務貸款 8107 0818 www.publicbank.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.63 5.16%	85.63 5.16%	85.72 5.36%	85.72 5.36%	85.80 5.55%	86.23 6.55%	87.11 8.57%	87.11 8.57%	87.11 8.57%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.54 4.96%	85.54 4.96%	85.63 5.16%	85.63 5.16%	85.72 5.36%	85.80 5.55%	86.67 7.56%	86.67 7.56%	86.67 7.56%
5	美國銀行(亞洲) 薪俸稅貸款 2903 8333 www.bankofamerica.com.hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.37 4.57%	85.47 4.80%	85.47 4.80%	85.77 5.49%	86.19 6.44%	86.61 7.43%	86.61 7.43%	86.61 7.43%	86.61 7.43%
6	中國銀行(香港)「貸合適」稅務貸款 3669 3233 www.bochk.com	所有客戶	每月還款金額 [8] 實際年利率 [8]	85.52 4.91%	85.52 4.91%	85.52 4.91%	85.83 5.62%	85.83 5.62%	86.14 6.34%	86.45 7.06%	86.45 7.06%	86.45 7.06%
7	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 6.54%	84.93 6.54%	84.93 6.54%	84.93 6.54%	85.23 7.24%	85.23 7.24%	85.63 8.18%	85.63 8.18%	85.63 8.18%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	84.93 5.04%	84.93 5.04%	84.93 5.04%	84.93 5.04%	85.23 5.73%	85.23 5.73%	85.63 6.66%	85.63 6.66%	85.63 6.66%
8	東亞銀行「優悠稅悅」 2211 1211 www.hkbea.com	於指定日期前申請並提取貸款，手續費可獲豁免的客戶 [10]	每月還款金額 實際年利率	85.51 4.89%/ 4.42% [11]	85.51 4.89%	85.51 4.89%	85.56 5.02%	85.82 5.61%	85.87 5.72%	87.02 8.38%	87.02 8.38%	88
		於指定日期後申請或提取貸款的客戶	每月還款金額 實際年利率	86.15 6.35%	86.15 6.35%	86.15 6.35%	86.21 6.49%	86.47 7.09%	86.51 7.20%	87.67 9.90%	87.67 9.90%	88.66 12.24%
9	中信嘉華銀行「DollarSmart」稅務貸款 2280 1833 www.ckw-ibanking.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [16]	85.50 3.79%	85.90 4.49%	85.90 4.49%	85.90 4.49%	86.10 4.84%	86.10 4.84%	87.00 6.42%	87.00 6.42%	87.20 6.77%
		特選客戶 [15]	每月還款金額 實際年利率 [16]	85.50 3.79%	85.90 4.49%	85.90 4.49%	85.90 4.49%	85.90 4.49%	85.90 4.49%	86.60 5.71%	86.60 5.71%	86.80 6.06%
10	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.mevas.com	部分或全數貸款交往稅局	每月還款金額 實際年利率	85.08 3.91%	85.08 3.91%	85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.79 5.53%	85.98 5.97%	87.00 8.33%	87.00 8.33%	87.00 8.33%
		全數交予客戶自由運用	每月還款金額 實際年利率	86.09 6.21%	86.09 6.22%	86.19 6.44%	86.19 6.44%	86.90 8.09%	87.30 9.03%	88.13 10.96%	88.10 10.91%	88.10 10.91%
11	星展銀行「稅務貸款」 2290 8111 www.dbs.com/hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	不適用 不適用	86.60 7.40%	86.60 7.40%	86.80 7.86%	86.80 7.86%	86.80 7.86%	87.5 9.49%	87.5 9.49%	87.5 9.49%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.70 5.33%	85.70 5.33%	86.00 6.02%	86.10 6.24%	86.10 6.24%	86.10 6.24%	87 8.33%	87 8.33%	87 8.33%
12	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 [23]	84.83 5.02%	84.83 5.02%	84.83 5.02%	84.83 5.02%	85.53 6.51%	85.53 6.51%	85.53 6.51%	85.53 6.51%	85.53 6.51%
13	恒生銀行「稅安心」貸款 2812 8000 www.hangseng.com/loan	所有客戶	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%
14	滙豐交稅「萬應錢」 2748 8080 www.hsbc.com.hk/loan	一般客戶	每月還款金額 [25] 實際年利率 [25]	86.30 5.35%	86.30 5.35%	86.30 5.35%	87.70 7.77%	87.70 7.77%	88.00 8.82%	88.4 10.86%	88.4 10.86%	88.4 10.86%
		特選客戶 [24]	每月還款金額 [25] 實際年利率 [25]	84.60 5.20%	84.60 5.20%	84.60 5.20%	85.50 6.65%	85.50 6.65%	85.80 7.54%	86.10 9.08%	86.10 9.08%	86.10 9.08%

		最高貸款額 (以較低者為準)	還款 期數 (月)	發放稅貸的方式	其他申請優惠	逾期還款 行政費及罰息 (佔逾期款額%)	提前償還稅貸 手續費 [3]	截止申請 日期
\$10,000	\$5,000							
	不適用	港幣50萬	6/12/ 18/24	直接存入客戶指定的銀行戶口	<ul style="list-style-type: none"> 個人化利率 最低息率及差額回贈保證 [4] 	每月還款 總額的5% (最低\$200)	原貸款額的2%	2007年3月31日
個人化年利率： 低由6.1%起)		稅款200%或 港幣30萬	12/18	全數交予客戶自由運用	不適用	每次\$100	免	2007年3月31日
釐定個人化年利率： 率最低由7.66%起)		稅款100%或 港幣50萬	12	直接代客將貸款交稅局	不適用	每月\$200 + 月息0.98%	免	2007年1月
		月薪6倍或 港幣25萬	12/24/ 36/48	全數交予客戶自由運用				
89.01 13.06%	89.01 13.06%	稅款300%或 月薪6倍或 港幣100萬	6/9/12/ 15/18	可代客戶將稅款交稅局， 另將餘額(如有)直接存入客戶 指定戶口或全數貸款存入客 戶的指定戶口	<ul style="list-style-type: none"> 首個月免息免供 二人一同申請貸款可享更低 利率 超市禮券\$50 [5] 	月息3% (最少\$50)	原貸款額的1%或 貸款尚餘結欠1% [6]	不適用
88.41 11.62%	88.41 11.62%							
86.61 7.43%	不適用	不設 最高貸款額	6/9/12	可代客直接將貸款交稅局， 或全數交予客戶自由運用	<ul style="list-style-type: none"> 若稅單號碼有"9"、"3"、"9"， 客戶可享有更低的稅貸利率。 「最低息保證」 [7] 	每次\$300 + 月息3%	原貸款額1%	特惠利率的 推廣期至 2006年12月31日
86.45 7.06%	不適用	稅款200%或 月薪6倍或 港幣200萬	6/12/18	可選擇將貸款全數存入指定 的中國銀行帳戶或由該行代 發本票繳交稅款	<ul style="list-style-type: none"> 每月平息78折優惠 [8] 二人一同申請貸款可享更低 利率 	每次\$500 + 月息3%	原貸款額1%	2007年3月31日
87.93 13.70%	不適用	稅款200%或 港幣50萬	6/9/12	存入客戶於交通銀行的戶口	<ul style="list-style-type: none"> 超市禮券 [9] 夫婦聯名申請貸款可享更 低利率及手續費減半優惠 	月息3%	貸款尚餘結欠2%	2007年4月30日 (以提取貸款日期 為準)
87.93 12.08%	不適用							
88 10.68%	不適用	稅款200%或 月薪6倍或 港幣100萬	6/12/18 [12]	全數存入客戶之東亞銀行帳戶內	<ul style="list-style-type: none"> 現金回贈最高\$2,500 [13] 二人聯名申請可享額外\$100 現金獎賞 [14]。 	月息4% (最少\$100)	原貸款額1% (最少\$500)	有待公布
88.66 12.24%	不適用							
87.20 8.87%	不適用	稅款400%或 港幣60萬 [17]	6/12/18/24 [18]	直接代客將貸款交稅局或 存入客戶的指定戶口	<ul style="list-style-type: none"> 2次「自選免息免費免供期」 [19] 「支票透支服務」P-1.5%特低 利率優惠 [20] 	月息3% (最少\$100)	免 (適用於2006年12月 31日前成功申請稅務 貸款之客戶)	2006年12月31日
86.80 7.94%	不適用							
88.20 11.14%	88.20 11.14%	稅款300%或 港幣50萬 [21]	6至24個月	由銀行代交部分或全數貸款往稅 局，餘下貸款(如適用)直接存入 客戶指定銀行戶口或以本票提取	<ul style="list-style-type: none"> 經網上成功申請及提取「交稅 快應錢」，即送\$50現金回贈 二人一同申請貸款可享更低 利率 	月息5% (最少\$300)	貸款尚餘結欠1% (最少\$300)	2007年1月31日
89.00 13.04%	89.00 13.04%			全數貸款直接存入客戶指定 銀行戶口或以本票提取				
88.3 11.38%	不適用	稅款200%或 港幣50萬 [22]	6/9/12	全數交予客戶自由運用	不適用	每次\$100 + 每月總還款額3%	原貸款額1%	2007年3月31日
87.7 9.96%	不適用							
85.53 6.51%	不適用	月薪600%或 港幣100萬	6/12/ 24/36	全數交予客戶自由運用	<ul style="list-style-type: none"> 1個月利息回贈 [23] 永久免年費之富邦白金信用卡 一張 	月息2.5%	\$1,000	2007年3月31日
87.84 10.28%	87.84 10.28%	稅款300%或 月薪5倍	6/9/ 12/18	全數存入客戶之恒生銀行戶口 (如客戶有需要，恒生亦會代客 直接將貸款交稅局)	<ul style="list-style-type: none"> 夫婦同時申請可享更低手續費 公務員及去年「稅安心」客戶 已獲預先批核，毋須薪金證明 透過恒生e-Loan Centre申請成 功可額外獲贈\$50恒生信用卡 Cash Dollars 	每次\$80 + 月息2.25%	手續費按已償還之 本金比例收取， 最高為\$800	2007年1月31日
90.3 15.94%	90.3 15.94%	稅款200%倍或 月薪之6倍 貸款額按個人 而定	6/9/12	直接將貸款存入客戶指定的戶口	<ul style="list-style-type: none"> 免息優惠最長5個月 [26] 夫婦二人申請貸款可享更低 利率 	退回自動轉帳 費用\$80 + 月息2.25%	貸款尚餘結欠1%	2007年1月31日
87.50 13.56%	87.50 13.56%							2007年1月20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
15	中國工商銀行(亞洲)「貸稅錢」 2189 5588 www.icbcasia.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.78 5.50%	85.78 5.50%	85.78 5.50%	86.15 6.35%	86.43 7.00%	86.43 7.00%	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	85.56 5.00%	85.56 5.00%	85.56 5.00%	85.83 5.62%	86.12 6.30%	86.12 6.30%	86.28 6.65%	86.28 6.65%	86.28 6.65%
16	廖創興銀行「至特式」稅務貸款 2161 6899 www.lcbank.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	不適用	不適用	86.23 6.55%	86.23 6.55%	86.23 6.55%	86.83 7.94%	86.83 7.94%	87.03 8.40%	87.03 8.40%
		特選客戶 [27]	每月還款金額 實際年利率	85.53 4.95%	85.63 5.18%	85.63 5.18%	85.63 5.18%	85.73 5.40%	86.23 6.55%	86.83 7.94%	86.83 7.94%	86.83 7.94%
17	南洋商業銀行「交稅貸輕鬆」 2622 2633 www.ncb.com.hk	一般客戶	每月還款金額 [30] 實際年利率 [30]	86.37 6.87%	86.37 6.87%	86.37 6.87%	86.69 7.61%	86.69 7.61%	86.69 7.61%	87.17 8.73%	87.17 8.73%	87.17 8.73%
		特選客戶	每月還款金額 [30] 實際年利率 [30]	85.57 5.04%	85.57 5.04%	85.57 5.04%	85.89 5.77%	85.89 5.77%	85.89 5.77%	86.37 6.87%	86.37 6.87%	86.37 6.87%
18	上海商業銀行 2841 5249 www.shacombank.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.99 6.00%	85.99 6.00%	86.49 7.15%	86.80 7.86%	86.80 7.86%	86.80 7.86%	87.50 9.50%	87.50 9.50%	87.50 9.50%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.56 5.00%	85.56 5.00%	86.10 6.25%	86.51 7.20%	86.51 7.20%	86.51 7.20%	86.97 8.25%	86.97 8.25%	86.97 8.25%
		預先批核客戶 [31]	每月還款金額 實際年利率	85.34 4.50%	85.34 4.50%	85.47% 4.80%	85.56 5.00%	85.56 5.00%	85.56 5.00%	86.10 6.25%	86.10 6.25%	86.10 6.25%
19	渣打銀行「稅務貸款」 2886 8868 (1 * 5) www.standardchartered.com.hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	86.25 6.59% [32]	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%
20	永亨銀行「稅亨通」純稅務貸款 2852 5111 / 2790 6661 www.whbkh.com / www.whbcredit.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.07 3.88%	85.07 3.88%	85.28 4.36%	85.32 4.46%	85.72 5.38%	85.85 5.68%	86.12 6.28%	86.12 6.28%	86.12 6.28%
21	永隆銀行「交稅通」稅務貸款 2952 6666 www.winglungbank.com	享有2個月利息 回贈 [34] 及手 續費50%折扣優 惠 [35] 的客戶	每月還款金額 實際年利率 [36]	85.59 4.38%	85.59 4.38%	85.59 4.38%	85.91 4.99%	86.12 5.39%	86.28 5.69%	86.59 6.29%	86.59 6.29%	86.59 6.29%
		享有2個月利息 回贈 [34] 的客 戶	每月還款金額 實際年利率 [36]	86.01 5.34%	86.01 5.34%	86.01 5.34%	86.33 5.95%	86.54 6.35%	86.70 6.66%	87.01 7.26%	87.01 7.26%	87.01 7.26%



表中資料截至2006年12月初，最新情況以銀行公布為準，詳情請向銀行查詢。

- [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、保費及免息供優惠(如適用)，並以小數後2個數位為準。
- [3] 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。
- [4] 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。
- [5] 凡於2006年12月15日或之前遞交申請及提供齊備所需文件，及於12月31日或之前成功提取貸款，或推薦親朋好友遞交申請，可獲贈港幣\$50超市現金券。
- [6] 還款年期一年內提早償還稅貸：提早償還收費為貸款額之1%，其後：剩餘本金之1%。如選擇首個月免息供，客戶不可於提取貸款日起計至首個還款日在內任何期間作出提早償還稅貸；否則須繳付貸款額之2%作提早償還收費。
- [7] 「最低息保證」之最低息是指該銀行於2006年12月31日前刊登並適合客戶貸款額及客戶類別的「薪俸稅貸款」年利率。因息率調整而引起的差額，會於2007年3月31日或之前發還予客戶。
- [8] 每月還款金額及實際年利率已計算每月平息78折優惠，並只限於2006年12月29日或之前成功申請及提取貸款的人士。
- [9] 首200名成功申請客戶可獲超市禮券，貸款額\$50,000至\$99,999可獲\$300超市禮券，貸款額\$100,000或以上可獲\$500超市禮券。
- [10] 如客戶於2006年12月18日或以前成功申請，並於2006年12月22日或以前提取貸款，選擇12個月或以下之還款期可獲全數豁免稅貸手續費(手續費為每年貸款額之0.75%)。銀行另為特選客戶設有優惠，詳情請向銀行查詢。

- [11] 此實際年利率已包括手續費豁免優惠及0.25%現金回贈。計算乃假設貸款額相等於稅款之100%及回贈金額於貸款提取日起計第11個月底存入客戶的還款帳戶。
- [12] 6個月還款期不適用於\$20萬或以上的貸款額。
- [13] 只適用於2006年12月18日或以前成功申請，並於2006年12月22日或以前提取貸款，選擇12個月還款期、獲批貸款額達\$50萬及沒有逾期還款紀錄之客戶，現金回贈將於第9期還款後2個月內存入客戶之還款帳戶內。如提前清還全部貸款或現金回贈存入客戶還款帳戶前有任何逾期還款紀錄，現金回贈計劃即終止。回贈金額相等於提取貸款額或稅單應繳稅款之0.25%(以較低者為準)，最高\$2,500。
- [14] 每位聯名申請人之稅單應繳稅款必需為\$1萬或以上，而每份聯名申請獲批核的貸款額需達\$2萬或以上。獎賞將於2007年3月底前直接存入客戶之還款帳戶。
- [15] 特選客戶包括現有或曾經選用「中嘉華銀行『DollarSmart』稅務貸款」之客戶及CITICfirst現有客戶。
- [16] 實際年利率已包括「自選免息免費供期」優惠(如適用，批核貸款額達港幣2萬或以上的實際年利率是假設了客戶已就第1期及第3期還款成功申請「自選免息免費供期」優惠而作出，而該優惠不適用於批核貸款額為港幣2萬以下的稅務貸款。
- [17] 若客戶之稅務貸款額達稅額3倍以上，該行將會直接提交稅單上所列明之第一期稅款予稅務局。
- [18] 24個月之還款期只適用於貸款額為港幣30萬或以上。
- [19] 「自選免息免費供期」優惠只適用於批核貸款額達港幣2萬或以上及還款期為12個月或以上之貸款，詳情請向銀行查詢。

\$10,000	\$5,000	最高貸款額 (以較低者為準)	還款 期數 (月)	發放稅貸的方式	其他申請優惠	逾期還款行政費 及罰息 (佔逾期款額%)	提前償還稅貸 手續費 [3]	截止申請 日期
86.97 8.25%	不適用	稅款200%或 港幣60萬	6/12/ 18/24	直接將貸款存入客戶 指定的戶口	不適用	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠1%	2007年3月31日
86.43 7.00%	不適用	稅款300%或 港幣60萬						
87.73 10.04%	87.73 10.04%	稅款600%或 港幣60萬	12/18	銀行本票提取或存入客戶 指定的戶口	<ul style="list-style-type: none"> ● 首月提早還款免手續費 [28] ● 二人一同申請、2002年或以後 大專畢業人士可享更低利率 ● 海洋公園日間門票及抽獎 [29] 	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠1% (最少\$300)	2007年3月31日
87.33 9.10%	87.33 9.10%							
87.73 10.04%	不適用	稅款200%或 月薪6倍或 港幣50萬	6/9/12	可代客將貸款交稅局 直接存入客戶戶口	<ul style="list-style-type: none"> ● 貸款利率八折優惠及豁免全期 手續費 [30] 	月息3%， 拖欠超過1個月 另加行政費\$500	貸款尚餘結欠2%	未有特定日期
86.93 8.17%	不適用							
88.56 12.00%	不適用	稅款100%	6/9/12	直接代客將貸款交稅局、 或全數交予客戶自由運用	<ul style="list-style-type: none"> ● 夫婦二人申請貸款可享更低利率 ● 免費獲贈「身故還款豁免保險」 	月息3%或\$200 (以較高者為準)	下期供款之利息 及貸款尚餘結欠 2%或\$500 (以較高者為準)	沒有
87.72 10.00%	不適用	稅款150%	6/9/ 12/18					
87.07 8.50%	不適用							
86.25 6.59%	不適用	稅款200%	6/9/ 12/18	全數交予客戶自由運用	<ul style="list-style-type: none"> ● 稅貸\$150,000-\$249,999可獲贈 曼谷來回機票一套； ● 稅貸達\$250,000或以上可獲東 京來回機票一套 	月息5% (最少\$100)	原貸款額1%	2006年12月31日
86.12 6.28%	86.59 7.38%	不設最高貸款額	最長 18個月	直接代客將貸款交稅局或 全數交予客戶	<ul style="list-style-type: none"> ● 「全港最低利息保證」 [33] 	每次\$200 + 月息4% (按供款額)	貸款尚餘結欠2%	2007年2月28日
86.7 6.50%	不適用	稅款200%或 港幣100萬	6/12/18	全數交予客戶自由運用或 客戶可要求銀行代出本票 (抬頭人為香港特別行政區 政府)	<ul style="list-style-type: none"> ● 「2個月利息回贈」 [35] ● 「手續費50%折扣優惠」 [36] 	每次\$200 + 月息2%	原貸款額1% (最少\$500)	直至另行公布
87.12 7.47%	不適用							

[20] 優惠只適用於2006年12月31日前成功申請該行稅務貸款額港幣5萬或以上並獲批核之客戶，並不適用於推廣期前曾使用中信嘉華銀行「私人透支服務」或「支票透支服務」之客戶。

[21] 稅款3倍之貸款只適用於選擇由銀行代交全數稅款(包括第1及第2期)予稅局之客戶，其他客戶可享最高稅款2倍之貸款。貸款額港幣30萬或以上只適用於指定之特選客戶。

[22] 專業人士可申請更高貸款額；銀行指定的專業人士包括註冊建築師、執業會計師、執業測量師、牙醫、註冊西醫、藥劑師及執業工程師。

[23] 實際年利率已包括手續費及1個月利息回贈，利息回贈並假設於開戶後第8個月回贈予客戶。1個月利息回贈適用於2007年1月31日前提取貸款的客戶。

[24] 特選客戶將收到有關郵遞邀請，而特選客戶的利率將按個人而定。於表格上列出與各貸款額相關之個人化利率乃最低的實際年利率/每月還款金額以作參考。

[25] 每月還款額及實際年利率已包括手續費、最高5個月(一般客戶)/最高6個月(特選客戶)的免息優惠，並以小數後2個數位為準。

[26] 免息優惠只適用於已獲批核港幣2萬元或以上貸款額及還款期為12個月的客戶，而客戶仍須支付批核貸款的利息，而免息優惠金額將於2007年5月31日前存入客戶的還款戶口內。

[27] 特選客戶包括公務員、專業人士、中小學及大專或以上程度之全職教師、業主、2002年或以後大專畢業生、銀行現有客戶(只限於2006年11月1日之前開戶之客戶)、華員會會員、教協會員及醫院管理局員工。

[28] 客戶可於提取貸款30天內，全數繳清所有貸款及相關利息，即有關之提早還款手續費(1%貸款額，最少\$300)可獲豁免。

[29] 成功申請貸款額達港幣15萬或以上客戶，可獲贈香港海洋公園日間門票三張，先到先得；而於2006年12月31日之前成功申請的客戶，可參加大抽獎，獎品包括\$3,000儲蓄戶口(名額1位)或\$1,000儲蓄戶口(名額2位)。

[30] 每月還款金額及實際年利率已計算「貸款利率八折優惠」及「全期手續費豁免優惠」。優惠只限於2006年12月29日或之前成功申請及提取貸款的人士。

[31] 預先批核客戶須為去年度「歲稅通」客戶，並符合下列條件：(i) 去年度「歲稅通」貸款脫期不多於三次(脫期三天或以下者不計)、(ii) 在該行沒有不良或拖欠紀錄。

[32] 貸款額港幣50萬或以上，手續費可低至2.5%，實際年利率為4.69%。

[33] 在確認貸款後15天內，如有任何財務機構向申請人提供更低之利息，將以該利息之80%作為「稅亨通」之認可利息。

[34] 「2個月利息回贈」之條款：客戶需選擇還款期12個月或18個月、維持良好的還款紀錄及沒有提早還款紀錄；利息回贈於提取貸款後第7個月(還款期12個月)或第10個月(還款期18個月)內回贈予客戶。如客戶獲取利息回贈後提早清還貸款，客戶須退回全數利息回贈。

[35] 「手續費50%折扣優惠」之條款：客戶需於2006年12月30日或以前取款、選擇還款期12個月或18個月及符合該行信貸評分審批要求。

[36] 實際年利率及每月供款額已包括不退還之手續費及2個月利息回贈(如適用)。

表二：循環稅務貸款計劃

循環稅貸計劃	最高貸款額 (以較低者為準)	利率 計算方式 (浮息 / 定息)	利率	手續費	年費	每月 最低還款額
中信嘉華銀行 「支票透支服務」	月薪500%或 港幣60萬	浮息	特選客戶 [1]：P-1.5% 至 P% [2] 一般客戶：P% 至 P+3% [2]	不適用	豁免首年年費(其 後為透支額1%， 最高\$1,000)	3%或最少\$50 (以較高者為準)
大新銀行 / 豐明銀行 「交稅快應錢」循環貸款 大新：2828 8111 www.dahsing.com 豐明：3101 3838 www.mevas.com	稅款300%或 港幣50萬 [3]	浮息 [4]	全期利率低至P-2%起 (利息只按已提取的款項每日計算， 未動用的透支額完全毋須計息)	不適用	優惠期內申請可 免首年年費 備用透支額1% (最低\$300，最 高\$800)	總結欠的5%
富邦銀行循環稅務貸款 2806 5050 www.fubonbank.com.hk	月薪6倍或 港幣100萬	定息	貸款額 \$200,000-\$1,000,000， 年息 7.5% (實際年利率 7.92%) [5] 貸款額 \$10,000-\$199,999， 年息 8.25% (實際年利率 8.70%) [5]	首次提款：貸款額 1%；其後提款： 每項現金貸款額的 2%或\$55 (以較高 者為準)	永久免年費 [6]	總結欠的3% (最少\$50)
永亨銀行循環稅務貸款 2834 1818 www.whbhc.com / www.whbcredit.com	稅款300%	浮息 [7]	首6個月利率劃一為P-3%， 其後低至P-2%起	首6個月豁免，其 後為提取貸款額的 1%(最少\$50，最高 \$1,000)	首年免年費	總結欠的3%

註

表中資料截至2006年12月初，最新情況以銀行公布為準，詳情請向銀行查詢。

[1] 特選客戶包括公務員、專業人士(包括註冊會計師、註冊工程師、醫生、律師、建築師等)、醫管局職員、全職教師、專上學院/大學教職員及私人住宅業主。

[2] P(最優惠利率)以銀行所公布的港元最優惠利率為準。
2006年12月31日前：利率為P-1.5%(特選客戶)或P%(一般客戶)
2007年1月1日起：利率為P%(特選客戶)或P+3%(一般客戶)

[3] 稅款3倍的貸款只適用於選擇由銀行代交全數稅款(包括第一及第二期)予稅局的客戶，其他客戶可享最高稅款2倍的貸款。貸款額港幣30萬元或以上只適用於指定特選客戶。

[4] 以銀行港元最優惠利率(P)或一個月港元同業拆息(以較高者為準)作為基礎並加/減以固定百分比率而計算。

[5] 2007年1月31日前提取貸款，可獲1個月利息回贈。上述實際利率已包括手續費及1個月利息回贈，並假設於開戶後第8個月回贈利息予客戶。

款額，為一些每月沒有固定收入的人士，提供了彈性。但選用這類循環稅務貸款計劃時務須留意以下事項：

■ 以浮息還是定息計算：循環稅務貸款若以浮息作計算基準，稅貸利率多數與最優惠利率(Prime Rate, P)掛鈎，利率介乎P-3%至P+3%；由於現時市場上有多於一個最優惠利率(P)，消費者在比較時，應瞭解不同銀行的P會有高低之分。此外，由於最優惠利率會隨着市場不同因素(如資金流向、美國利率等)而有所增減，應小心考慮浮息的影響，因為利率波動會令借款者承受較大的利率風險。

■ 開戶後動用貸款額的手續費是否只收一次，還是每次提款都收取，是不是每次一樣？

■ 循環貸款的利息是逐日計算，假若每月都只繳交最低還款額，欠款會越積越多，不自覺地變成「長命債」。

■ 若未能支付應付的最低金額，罰款將如何計算？

信用卡交稅

除了申請「分期稅貸計劃」或「循環稅務貸款計劃」外，消費者亦可使用信用卡交稅。使用信用卡交稅，市面上大致分為兩類，分別為需要徵收手續費或利息的「信用卡稅務貸款」及完全免息免手續費的「信用卡交稅」。

(1) 信用卡稅務貸款

部分銀行會向特選信用卡客戶推銷「信用卡稅務貸款」，貸款形式近似一般的稅貸計劃，借貸者一樣要繳付借貸利率及/或手續費，特別要留意的是，「信用卡稅務貸款」不是以獨立戶口的形式運算，而是會將每月的稅貸供款一併歸入信用卡戶口，並與當月的消費簽帳合併計算。因此，

選擇「信用卡稅務貸款」的消費者應要嚴守還款紀律 - 每月準時繳清欠款，因為假若消費者未能完全繳清每月的信用卡欠款，銀行便會就整筆款項(即每月的稅貸供款及消費簽帳的總和)計算信用卡財務 / 利息費用。

(2) 完全免息免手續費的信用卡交稅

銀根一時短缺，又不想「捱息」借貸，其實納稅人可以利用信用卡交稅，享受長達數十天的免息還款期。是次調查發現，有14間銀行提供完全免息免手續費的「信用卡交稅」服務。與往年不同，大部分設有「信用卡交稅」服務的銀行，都不再提供任何積分或現金獎賞，只有9間銀行提供有限制性的獎賞，詳情可見表三。

消費貼士

消費者在決定是否使用信用卡交稅

逾期還款行政費或罰息 (佔逾期款額%)	申請截止日期
10%或最少\$100 (以較高者為準)	2006年12月31日
年息24% + 逾期還款費用\$100	2007年1月31日
最低還款額的3%或\$150 (以較高者為準) 若連續兩個月或以上未能支付 應付的最低金額，過期手續費 為每月\$100。	2007年3月31日
最低還款額的5% (最少\$140，最高\$300)	2007年2月28日

[6] 若每年續期月月底前的12個月有2次或以上逾期還款紀錄，須繳付該年度的年費，年費為\$200。
[7] 以港元最優惠利率(P)作為基礎並加/減以固定百分比率而計算。

於2006年12月31日前申請，即可獲本行「最低息保證」，受惠於本行在推廣稅貸期間所有公布之「薪俸稅貸款」年利率。

▲▼消費者應留意「最低利息保證」的申領條款及其限制。

最低利息保證

- 純稅務貸款客戶均可享有「全港最低利息保證」。任何客戶在確認貸款後15天內，如有任何財務機構向該客戶提供更低之利息，將以該利息之80%作為之認可利息。

例子

(一) 假設已確認之利息為	0.180%
(二) 15日內任何銀行提供之利息為	0.165%
(三) 將利息調低為	0.132% (0.165% x 0.8)

前，宜注意以下幾點：

■ 由於部分銀行同時提供「信用卡稅務貸款」及完全免息免手續費的「信用卡交稅」兩種計劃，消費者應細心留意所揀選的「信用卡交稅」計劃會否徵收手續費或利息，避免「因慳得加」- 因想盡享免息還款期而需要繳交高昂的手續費，隨時得不償失。

拆解稅貸宣傳招式

(1)「平息」、「0%息」不足信 應比較實際年利率

一如往年，不同銀行及財務公司就稅務貸款的宣傳著眼點都各有不同，「利息回贈」、「利息折扣」、「免息免供」、「現金回贈」、「保證最低利率」、「免手續費」都是比較常見的宣傳手法。當中，不少銀行或財務公司都大字標榜特低「平息」，每月更低至0.12%。但是，實際上「平息」只是用作計算全期貸款額的利息支出，並沒有「利息便宜」的意思，亦不能反映實際的借貸成本。

實際年利率已計算利息、現金回贈等優惠

云云稅貸計劃中，消費者要揀選息率最低的稅貸，最穩妥的做法是直接比較各稅貸計劃中的「實際年利率」(Annualized Percentage Rates, APR)。因為「實際年利率」的計算公式包含利率、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。

是次調查的21間銀行皆在稅貸申請表上列出稅貸計劃的「實際年利率」，為消費者在揀選稅貸計劃時提供了一個重要及客觀的參考指標；反之，「平息」不過是「吸客」的宣傳招數，對消費者其實並無重大的參考價值。

(2)最低利息保證

「最低利息保證」目的是為稅貸客戶提供一把「保護傘」，保證客戶享有「最低」的稅貸息率，從而誘使更多客戶申請其稅貸計劃。

至截稿日，共有3間銀行提供「最低利息保證」的優惠，分別為「荷蘭銀行 MoneyEase 稅務貸款」、「美國銀行 (亞洲) 薪俸稅貸款」及「永亨銀行『稅亨通』純稅務貸款」。不過，3間銀行對於「最低利息保證」的定義都有不同。例如，有銀行提供的「最低利息保證」是與市場上其他銀行的稅貸利率作比較，但亦有銀行所提供的息率保證只是指該銀行本身所提供的最低息率，而不是與其他銀行的稅貸利率作比較。

此外，消費者亦要留意申領發還利息差額的程序。調查發現，部分銀行不會主動退回利息差額，要待借貸人在限定時間內（一般為提取貸款後15至30天內）提出申請，銀行方會處理。此外，借貸人在申請發還利息差額時，部分銀行會要求客戶提供其他銀行的稅貸核准證明文件，若無該等文件作證明的話，銀行便不會處理客戶的申請。

(3)合併申請可享更低利率

部分銀行提供「二人一同申請可享更低利率」的優惠，在處理二人一同申請的稅貸時，須留意銀行會否將兩個個人的貸款合約分別處理，即任何一方逾期還款或拖欠還款，另一方不需負責還款；抑或視二人一同申請為一個稅貸，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。

(4)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，消費者都必須符合有關的預設條件，如不可提早償還稅貸、拖欠還款等。所以，在比較稅貸時，消費者除了要注意實際利率的分野外，亦應該細心留意領取稅貸優惠的條款，以免「先得後失」。

表三：提供完全免息免手續費「信用卡交稅」服務的銀行

銀行/發卡機構	信用卡繳稅上限	「信用卡交稅」獎賞優惠	獎賞截止日期
大眾銀行(香港)	信用卡的可用信用額	不適用	不適用
中銀信用卡(國際)有限公司	信用卡的可用信用額	不適用	不適用
東亞銀行	信用卡的可用信用額 (一般客戶)	不適用	不適用
	指定之可繳付稅額 (特選客戶)	繳付指定稅額可享特定的獎分或現金券 (只限特選客戶)	2006年12月17日
花旗銀行(香港)	信用卡的可用信用額	現金獎賞及抽獎 [1]	2006年12月31日(抽獎) 2007年1月31日(現金獎賞)
中信嘉華銀行	信用卡的可用信用額之90%	抽獎(只限特選客戶) [2]	2006年12月31日
星展銀行	信用卡的可用信用額	不適用	不適用
恒生銀行	信用卡的可用信用額	不適用	不適用
香港上海滙豐銀行	信用卡的可用信用額	抽獎 [3]	2007年4月30日
中國工商銀行(亞洲)	信用卡的可用信用額	0.5%現金回贈或積分獎賞(\$1=1分)	2006年12月20日
南洋商業銀行	信用卡的可用信用額	不適用	不適用
上海商業銀行	信用卡的可用信用額 (每日最高港幣20萬)	0.2%現金回贈或積分獎賞 [4]	2006年12月29日
渣打銀行	信用卡的可用信用額	積分獎賞(\$1=1分) (只限特選客戶) [5]	2006年12月31日
永亨銀行 [6]	信用額95%或港幣5萬 (以較低者為準)	0.2%現金回贈(只限特選客戶)	2006年12月29日
永隆銀行	信用卡的可用信用額	0.2%現金回贈 [7]	2006年12月31日

註 表中資料截至2006年12月初，最新情況以銀行公布為準，詳情請向銀行查詢。

[1] 現金獎賞：客戶每次以信用卡透過上網或電話繳交稅項滿\$5,000或以上，可獲抽獎機會1次(最多可參加抽獎2次)，五個回贈比率的最高回贈金額為：0.1%-\$500；1%-\$1,000；5%-\$5,000；10%-\$10,000，100%-\$100,000。

抽獎：客戶於網上交稅，可參加「網上每週大抽獎」。

[2] 「交稅必中大抽獎」— 客戶(只限特選客戶)有機會贏取雙人澳門來回船票連5星級住宿、香港迪士尼樂園入場券2張及其他獎品。

[3] 客戶於網上繳稅可自動參加「現金回贈」抽獎計劃。中獎人士可獲等同於該繳稅金額的免找數簽帳額，最高為港幣10萬。

[4] 客戶每繳交稅款\$1,000回贈\$2或400積分，上限為80,000積分或回贈\$400；名額有限，先到先得。

[5] 積分獎賞上限為100,000簽帳積分；積分獎賞只適用於同時成功申請「稅務貸款」及信用卡的客戶，並不適用於現有信用卡客戶，聯營卡除外。

[6] 信用卡繳稅只限特選客戶。

[7] 客戶每繳交稅款\$500回贈\$1，回贈上限為\$400；名額有限，額滿即止。

稅局幫到你

稅務局亦有為納稅人提供應付「稅季」的產品。

儲稅券

避免借貸交稅，納稅人應未雨綢繆、儲錢交稅。稅務局發行的「儲稅券」，是一個不錯的選擇。納稅人可按本身的需要，一次過或分段買入儲稅券，稅局會於稅款到期日自動將持有人帳戶內的儲稅券贖回交稅，避免因延遲交稅而遭罰款。而儲稅券本身可以賺取利息，現時的年利率為2.6%，利息會由購買當日計算至贖回儲稅券繳稅日止，按月以單息計算，不足一個月亦可按比例賺取利息，生息日期最長為36個月。



不過，「儲稅券」亦有使用限制。例如，一經購買後，儲稅券會維持在購買當日生效的利率，不會更改。另外，「儲稅券」只會在使用作繳付持有人本身的稅項時，方會派發利息，換句話說，若儲稅券並非用來清繳本身的稅項，贖回的本金將不可獲得任何利息。

■ 所需繳交的稅款會否超過信用額，如是，銀行會否仍替客戶過數但另外徵收「碌爆卡」費用？

總結

總體而言，今年稅貸息率與去年比較變動不大。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，應避免借稅務貸款用作投資，清楚計劃現金流動，切記準時還款，否則反而會多付利息及手續費。要理財有道，做個精明消費者。