

借錢交稅成本上升

每逢年尾，銀行競相推出林林總總的稅務貸款計劃，替消費者解決交稅煩惱。今年利率上升，市場稅務貸款利率比往年為高。本會調查17間銀行的稅務貸款計劃，以貸款額\$100,000及還款期12個月計，實際年利率要5.49%至10.2%，比去年平均上升2%。

銀行稅貸息口普遍上升

本會收集了17間銀行的分期稅貸計劃，比較他們的計劃，包括每月供款、利率和優惠。一如以往，稅務貸款的宣傳着眼點各有不同，包括標榜「利息回贈」、「利息折扣」、「免息免供」，亦有以「現金回贈」、「保證最低利率」作招徠，消費者最重要的是比較各計劃的「實際年利率」(Annualized Percentage Rates, APR)，因為「實際年利率」方可反映實際借貸成本，其計算公式包含利率、利息回贈、免息免供期及手續費因素。

「實際年利率」差距大

一般而言，貸款額愈高，所享利率較低。本會計算了不同計劃以還款期12個月為準的實際年利率(表一)，有如下發現：

■ 以借款額\$10,000計，市場提供給一般客戶的實際年利率在6.14%和14.97%之間，較低的包括「永亨稅亨通」(6.14%)、「富邦一息一樣」(6.21%)及「東亞優悠稅悅」(6.28%，未計現金回贈)。

■ 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5.49%至7.43%，較低的包括「永亨稅亨通」(5.49%)、「東亞優悠稅悅」(5.50%，未計現金回贈)和「交通交稅通」(5.50%，已扣除手續費)。

■ 以借款額\$500,000計，特選客戶可享的實際年利率由4.57%至6.24%，較低的包括「永亨稅亨通」(4.57%)、「大新/豐明交稅快應錢」(經由銀行過戶稅局)(4.59%)和「廖創興至特式」(4.60%)。

■ 收集的17間銀行資料中，「中銀貸合適」、「恒生稅安心」、「滙豐交稅萬應錢」和「南商交稅貸輕鬆」都有推展「免息免供」或「利息回贈」優惠，銀行計算實際年利率時已加入優惠，方便消費者比較。

不同銀行還推出很多現金券和利息優惠，但消費者須留意部分低利率計劃和優惠只適用於指定日期前申請。

如何設定還款期？

■ 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，但整體所支付利息也愈多。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，而手續費的收取方式亦影響利率，因部分計劃的手續費是還款期不足一年亦以一年計，或對較長還款期的客戶收取較高的手續費，例如12個月或以下的還款期收取1%手續費，12個月以上則為1.5%，消費者宜向銀行詳細查詢。

■ 由於每年都要交稅，選擇為期12個月或以下的還款期，可避免要同時清還兩筆稅務貸款的負擔問題。

表一：銀行分期還款稅務貸款計劃（固定利率）

編號	稅貸計劃	客戶類別 (a)	每\$1,000計算 (以12個月還款期計算) (b)	借貸金額									
				\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000	\$10,000
1	亞洲商業銀行 「歲稅寶」 2545 3115 www.asia-commercial.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.74 5.41%	\$85.74 5.41%	\$86.04 6.11%	\$86.04 6.11%	\$86.04 6.11%	\$86.27 6.63%	\$86.80 7.86%	\$86.80 7.86%	\$86.80 7.86%	\$88.00 10.67%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.59 5.07%	\$85.59 5.07%	\$85.89 5.76%	\$85.89 5.76%	\$85.89 5.76%	\$85.96 5.93%	\$86.72 7.68%	\$86.72 7.68%	\$86.72 7.68%	\$87.90 10.43%
2	美國銀行 「無限倍」薪俸稅貸款 2903 8333 www.bankofamerica.com.hk	一般客戶	最低還款金額 (d) 實際年利率	\$85.97 5.95%	\$86.38 6.88%	\$86.41 6.96%	\$86.51 7.19%	\$86.71 7.66%	\$87.22 8.85%	\$87.22 8.85%	\$87.22 8.85%	\$87.22 8.85%	\$87.22 8.85%
		特選客戶	最低還款金額 (d) 實際年利率	\$85.67 5.26%	\$86.17 6.42%	\$86.21 6.49%	\$86.31 6.73%	\$86.61 7.43%	\$86.82 7.90%	\$86.82 7.90%	\$86.82 7.90%	\$86.82 7.90%	\$86.82 7.90%
3	中國銀行（香港） 「貸合適」 3669 3233 www.bochk.com	一般客戶	每月還款金額 (e) 實際年利率 (f)	\$85.13 4.73%	\$85.13 4.73%	\$85.13 4.73%	\$86.43 6.76%	\$86.43 6.76%	\$86.63 7.08%	\$87.03 7.71%	\$87.03 7.71%	\$87.03 7.71%	\$87.53 8.50%
		特選客戶	每月還款金額 (e) 實際年利率 (f)	\$85.13 4.73%	\$85.13 4.73%	\$85.13 4.73%	\$85.73 5.67%	\$85.73 5.67%	\$85.93 5.98%	\$86.33 6.61%	\$86.33 6.61%	\$86.33 6.61%	\$87.53 8.50%
4	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 (扣除手續費後)	\$84.93 6.54%	\$84.93 6.54%	\$84.93 6.54%	\$84.93 6.54%	\$85.13 7.00%	\$85.13 7.00%	\$85.53 7.95%	\$85.53 7.95%	\$85.53 7.95%	\$87.83 13.45%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率 (扣除手續費後)	\$84.93 5.04%	\$84.93 5.04%	\$84.93 5.04%	\$84.93 5.04%	\$85.13 5.50%	\$85.13 5.50%	\$85.53 6.43%	\$85.53 6.43%	\$85.53 6.43%	\$87.83 11.85%
5	東亞銀行 「優悠稅悅」 2211 1211 www.hkbea.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 (未計現金回贈)	\$85.45 4.75%	\$85.45 4.75%	\$85.45 4.75%	\$85.87 5.72%	\$85.87 5.72%	\$85.95 5.90%	\$86.11 6.28%	\$86.11 6.28%	\$86.11 6.28%	\$86.11 6.28%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率 (未計現金回贈)	\$85.44 4.73%	\$85.44 4.73%	\$85.44 4.73%	\$85.77 5.50%	\$85.77 5.50%	\$85.86 5.70%	\$86.07 6.18%	\$86.07 6.18%	\$86.07 6.18%	\$86.07 6.18%
6	中信嘉華銀行 「DollarSmart」稅務貸款 2280 1833 www.ckw-ibanking.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率 (o)	\$85.63 5.06%	\$86.13 6.15%	\$86.13 6.10%	\$86.13 5.99%	\$86.13 5.99%	\$86.33 6.49%	\$87.13 8.64%	\$87.13 8.64%	\$87.13 8.64%	\$87.13 8.64%
7	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.mevs.com	部分或全數 貸款交往 稅局	每月還款金額 實際年利率	\$85.38 4.59%	\$85.38 4.60%	\$85.38 4.60%	\$85.88 5.74%	\$86.09 6.22%	\$86.08 6.20%	\$86.90 8.09%	\$86.90 8.09%	\$86.90 8.09%	\$87.40 9.26%
		全數交予 客戶自由 運用	每月還款金額 實際年利率	\$85.68 5.29%	\$85.68 5.29%	\$85.68 5.29%	\$86.19 6.44%	\$86.39 6.91%	\$86.38 6.89%	\$87.20 8.79%	\$87.20 8.79%	\$87.20 8.79%	\$87.70 9.96%
8	星展銀行 「稅務貸款」 2290 81111 www.dbs.com/hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	— —	\$86.60 7.40%	\$86.60 7.40%	\$86.80 7.86%	\$86.80 7.86%	\$86.80 7.86%	\$87.50 9.49%	\$87.50 9.49%	\$87.50 9.49%	\$88.30 11.38%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	\$86.00 6.02%	\$86.00 6.02%	\$86.00 6.02%	\$86.20 6.48%	\$86.20 6.48%	\$86.20 6.48%	\$87.00 8.33%	\$87.00 8.33%	\$87.00 8.33%	\$87.70 9.96%
9	富邦銀行 「一息一樣」稅務貸款 2566 8181 www.fubonbank.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%	\$86.09 6.21%
10	恒生銀行 「稅安心」貸款 2997 3882 www.hangseng.com/loan	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	\$86.23 5.63%	\$86.23 5.63%	\$86.23 5.63%	\$87.04 7.25%	\$87.04 7.25%	\$88.06 9.29%	\$88.06 9.29%	\$88.06 9.29%	\$88.06 9.29%	\$88.06 9.29%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.81 4.80%	\$85.81 4.80%	\$85.81 4.80%	\$86.62 6.40%	\$86.62 6.40%	\$87.63 8.42%	\$87.63 8.42%	\$87.63 8.42%	\$87.63 8.42%	\$87.63 8.42%

	最高貸款額 (以較低者為準)	還款期數 (月)	免息期	手續費/保費 (佔每年貸款額%)	逾期還款 行政費或罰息 (逾期款額%)	現金及利息優惠	截止申請 日期	如在審批並發出核准證 明文件後，貸款未放出 之前，客戶撤銷申請， 需否付款？
\$5,000								
\$88.00 10.67%	港幣1百萬或稅款 200%或月薪4倍	6/9/12/ 15/18	不適用	還款期12個月或 以下：1%	年息36% (最少每期\$50)	最低利率保證(c)。 二人一同申請貸款可享 更低利率。	31/3/2006	否
\$87.90 10.43%	港幣1百萬或稅款 300%或月薪6倍			12個月以上：1.5%				
\$87.22 8.85%	無貸款額上限	6/9/12	不適用	貸款額40萬或 以上：0.75%	月息3% + 欠款過期費\$300	購物減息優惠。	購物減息優惠： 無截止日期	否
\$86.82 7.90%				貸款額40萬以下：1.5%				
— — — —	稅款200% (g) 或月薪6倍 「分兩期提取 稅務貸款」(h)	6/9/12/ 15/18	首1至 3個月	即供：1%	月息3% + 行政費\$500	二人一同申請貸款可享 更低利率。 可申請免息免供。	31/3/2006	否
—				首1至3個月				
—				免息免供：1.5% (i)				
—								
— — — —	稅款200%或 港幣50萬	6/9/12	不適用	特選客戶：0.75% (j)	月息3%	於2005年12月31日前成為首 200名成功申請及提取貸款額 達港幣5萬或以上之客戶，可 獲贈HK\$300超市現金券(k)。 夫婦二人一同申請貸款可享更 低利率及手續費減半。	28/2/2006	否
—				一般客戶：1.5% (j)				
—								
—								
— — — —	稅款200%、 月薪6倍或 港幣1百萬	6/12/18 (l)	不適用	12個月還款期 以上：0.75%	每月逾期金額之4% (最少\$100)	現金回贈高達港幣2,500元 (m)。 二人一同申請可享額外\$100 現金獎賞 (n)。	28/2/2006	否
—				12個月或以下				
—				還款期：手續費全免				
—								
— —	稅款300%或 港幣60萬	6/12/18/24 (p)	不適用	0%	每月逾期金額之3% (最少\$100)	額外送高達港幣2萬 「免息現金」(q)。	31/12/2005	否
—								
\$87.40 9.26%	稅款300%或 港幣50萬 「分兩期提取 稅務貸款」 (r)	6至24個月	不適用	1%	月息5% (最少\$100)	「一世低息保證」(s)。經網 上成功申請及提取稅貸，即 送HK\$50超市禮券。二人一 同申請貸款可享更低利率。	31/1/2006	否
\$87.80 10.20%								
— — — —	稅款200%或 最高港幣40萬 〔專業人士 港幣70萬 (t)〕	6/9/12	不適用	1%	每月總還款額3% + 手續費\$100	不適用	31/3/2006	否
—								
—								
—								
\$86.09 6.21%	月薪6倍或 港幣1百萬	6/12/24/36	不適用	1%	每月到期還款額之 2.5%	不適用	31/3/2006	否
\$88.06 9.29%	稅款300%或 月薪5倍	6/9/12/18	首月免息 免供	特選客戶：1.5% (最低\$200)	月息2.25% + 手續費\$80	首月免息免供(v)。全期還款保 障。夫婦二人申請可享更低利 率。透過恒生e-Loan Centre申 請成功可額外獲贈\$50恒生信 用卡Cash Dollars。	31/3/2006	否
\$87.63 8.42%				貸款可分兩期支取 (u)				

表一：銀行分期還款稅務貸款計劃（固定利率）

編號	稅貸計劃	客戶類別 (a)	每\$1,000計算 (以12個月還款期計算) (b)	借貸金額									
				\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000	\$10,000
11	滙豐 交稅「萬應錢」 2748 8080 www.hsbc.com.hk/loan	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.70 5.17%	\$85.70 5.17%	\$85.70 5.17%	\$86.70 7.42%	\$86.70 7.42%	\$87.10 8.36%	\$87.90 10.29%	\$87.90 10.29%	\$87.90 10.29%	\$89.70 14.54%
		特選客戶 (w) 個人化利率 (x)	每月還款金額 實際年利率	\$85.70 5.17%	\$85.70 5.17%	\$85.70 5.17%	\$84.60 6.70%	\$84.60 6.70%	\$85.00 7.59%	\$85.70 9.12%	\$85.70 9.12%	\$85.70 9.12%	\$87.10 12.54%
12	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 (現金回贈後) 實際年利率	\$85.73 5.40%	\$85.89 5.75%	\$85.89 5.75%	\$86.10 6.25%	\$86.10 6.25%	\$86.49 7.15%	\$86.49 7.15%	\$86.49 7.15%	\$86.49 7.15%	\$87.78 10.15%
		特選客戶	每月還款金額 (現金回贈後) 實際年利率	\$85.66 5.23%	\$85.77 5.48%	\$85.77 5.48%	\$85.86 5.68%	\$85.86 5.68%	\$86.42 6.98%	\$86.42 9.98%	\$86.42 6.98%	\$86.42 6.98%	\$87.71 9.98%
13	廖創興銀行 「至特式」 2161 6899 www.lchbank.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	— —	— —	\$86.08 6.21%	\$86.08 6.21%	\$86.08 6.21%	\$86.28 6.67%	\$86.88 8.05%	\$86.88 8.05%	\$86.88 8.05%	\$87.98 10.63%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.38 4.60%	\$85.68 5.29%	\$85.98 5.98%	\$85.98 5.98%	\$85.98 5.98%	\$86.08 6.21%	\$86.78 7.82%	\$86.78 7.82%	\$86.78 7.82%	\$87.88 10.39%
14	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 實際年利率	\$86.89 6.11%	\$86.89 6.11%	\$86.89 6.11%	\$87.10 6.46%	\$87.10 6.46%	\$87.10 6.46%	\$87.50 9.49%	\$87.50 9.49%	\$87.50 9.49%	\$88.61 12.12%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	\$86.39 5.23%	\$86.39 5.23%	\$86.39 5.23%	\$86.59 5.58%	\$86.59 5.58%	\$86.59 5.58%	\$86.89 8.08%	\$86.89 8.08%	\$86.89 8.08%	\$88.01 10.68%
15	渣打銀行 「稅務貸款」 2886 8868 (1* 5) www.standardchartered.com.hk	成功於2006年 1月1日至3月 31日提取貸款 額之客戶	每月還款金額 實際年利率	\$87.20 8.79%	\$87.20 8.79%	\$87.20 8.79%	\$87.20 8.79%	\$87.80 10.20%	\$89.20 13.52%	\$89.80 14.97%	\$89.80 14.97%	\$89.80 14.97%	\$89.80 14.97%
		有「50%利息 折扣優惠」 客戶	每月還款金額 (ag) 實際年利率	\$86.10 6.24%	\$86.10 6.24%	\$86.10 6.24%	\$86.10 6.24%	\$86.40 6.94%	\$87.10 8.56%	\$87.40 9.26%	\$87.40 9.26%	\$87.40 9.26%	\$87.40 9.26%
16	永亨銀行 「稅亨通」純稅務貸款 2852 5111 www.whbhk.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.37 4.57%	\$85.37 4.57%	\$85.37 4.57%	\$85.77 5.49%	\$85.77 5.49%	\$85.91 5.82%	\$86.06 6.14%	\$86.06 6.14%	\$86.06 6.14%	\$86.06 6.14%
17	永隆銀行 「交稅通」稅務貸款 2952 6666 www.winglungbank.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.86 5.69%	\$85.86 5.69%	\$85.86 5.69%	\$86.28 6.66%	\$86.28 6.66%	\$86.36 6.84%	\$86.51 7.19%	\$86.51 7.19%	\$86.51 7.19%	\$86.51 7.19%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	\$85.44 4.73%	\$85.44 4.73%	\$85.44 4.73%	\$85.86 5.69%	\$85.86 5.69%	\$85.94 5.88%	\$86.09 6.22%	\$86.09 6.22%	\$86.09 6.22%	\$86.09 6.22%

註

表中資料截至2005年11月底至12月初，最新情況以銀行公布為準。

— 實際利率由銀行提供。 — 不適用

- (a) 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。
- (b) 已包括手續費、連手續費利息、保費及免息免稅優惠（如適用）。
- (c) 在申請貸款後21天內獲其他銀行提供更低實際年利率，將以該實際年利率的70%作為「歲稅寶」的認可實際年利率，並退回已收取的利息差額。
- (d) 根據個人信貸評級可達此最低還款額。
- (e) 每月還款金額不包括手續費。
- (f) 實際年利率已包括首3個月免息免稅。
- (g) 貸款額中超過稅款的部分將以私人分期貸款方式辦理。
- (h) 只適用於第二期應繳稅款金額達港幣1萬元或以上的申請人。
- (i) 首1個月至3個月免息免稅，只適用於還款期為12個月或15個月的客戶。
- (j) 手續費將會在提取貸款日於貸款金額中扣除並按貸款額計收。
- (k) 必須於2005年12月23日前遞交申請表及所需文件，並在2005年12月31日前提取貸款及貸款額達港幣5萬元或以上。
- (l) 貸款額為港幣30萬元或以上，6個月還款期將不適用。

(m) 只適用於2005年12月22日或以前成功申請，並於2005年12月29日或以前提取貸款，選擇12個月還款期及沒有逾期還款紀錄的客戶，並於第9期還款後2個月內存入客戶的還款帳戶內。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%，最高可達\$2,500。

(n) 每位聯名申請人之稅單應繳稅款必需為港幣1萬元或以上。獎賞將於客戶提取貸款後2個月內存入客戶之還款帳戶。

(o) 實際年利率乃按相關每月定額月費計算，並已包括「免息現金」優惠在內（如適用）。

(p) 24個月還款期只適用於貸款額為港幣30萬或以上。

(q) 只適用於2005年10月24日至12月31日期間（「推廣期」）內獲批核之申請，而貸款額必須達港幣5萬或以上及還款期為12個月或以上之客戶，惟不適用於現在持有或於過去3個月內曾持有CITIC Ka Wah SEED信用卡的客戶。「免息現金」金額視乎貸款額而定。所批核的「免息現金」金額將撥入所批核之免2年年費的CITIC Ka Wah信用卡內，以6個月免息分期平均攤還，另扣除\$15轉帳手續費。

(r) 3倍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）予稅局之客戶，其他客戶可享高達稅款2倍之貸款。貸款額30萬元或以上只適用於指定特選客戶。

\$5,000	最高貸款額 (以較低者為準)	還款期數 (月)	免息期	手續費/保費 (佔每年貸款額%)	逾期還款 行政費或罰息 (逾期款額%)	現金及利息優惠	截止申請 日期	如在審批並發出核准證 明文件後，貸款未放出 之前，客戶撤銷申請， 需否付款？
\$89.70 14.54%	稅款200%或月薪 6倍	6/9/12	不適用	2%	月息2.25% + 退回自動轉帳 費用\$80	高至6個月利息回贈(y) 夫婦二人申請貸款可享更低 利率。	一般客戶： 28/2/2006 特選客戶： 21/1/2006	否
\$87.10 12.54%	可一次過或分兩 期提取貸款							
— — — —	稅款300%(z)或 港幣60萬	6/9/12/18	不適用	0%	遲交還款額3% (最少\$50)	1%現金回贈(aa)。 「二人一同申請」年利率可 再減0.15%。	31/3/2006	否
\$87.98 10.63%	稅款200%或 貸款額港幣60萬 (ab)	12/18	不適用	1.5%	月息3% (最少\$50)	「最低利率保證」(ac)。 二人一同申請可享更低利率。	31/3/2006	否
\$87.88 10.39%								
— — — —	稅款200%、 月薪6倍或貸款額 港幣50萬	6/9/12	首2個月 免息免供 (ae)	1%	月息3% (拖欠超過1個月 另加行政費\$500)	結伴同行申請利率優惠 (af)。	28/2/2006	一經批核，未得該行同意， 不得撤銷。
— — — —	貸款可分兩期 支取(ad)							
— — — —	稅款200%或 貸款額港幣75萬	9/12	不適用	2%	月息5% (最少\$100)	「50%利息折扣優惠」(ah)	31/3/2006	否
\$86.06 6.14%	不設最高貸款額	長達24個月	不適用	1%	按每月還款額 以月息4%每日計算 + 行政費\$200	「全港最低利息保證」(ai)	28/2/2006	否
— — — —	稅款200%	6/9/12/18	不適用	特選客戶：1% (即33%折扣優惠(aj)) 一般客戶：1.5%	月息2% + 過期費用\$200	凡於2005年12月31日前成 功提取貸款，可獲贈\$50超 市現金券一張，送完即止。	不適用	否

- (s) 客戶於2005年11月7日至2006年1月31日期內成功申請及提取「交稅快應錢」可享「一世低息保證」；只需往後連續每年成功申請並提取全新「交稅快應錢」分期貸款，及保持良好還款紀錄且沒有提早還款，可依據貸款額享獲該銀行當時提供的最低利率。
- (t) 專業人士是指定之註冊建築師、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。
- (u) 只適用於第2期「稅安心」貸款為港幣1萬元或以上之客戶。
- (v) 首期供款將順延至貸款放出後之第2個月生效，還款期亦相應延遲1個月方行屆滿。若於免息免供期間提前還款，須繳付\$800的開戶費。
- (w) 滙豐的特選客戶將收到有關郵遞邀請。
- (x) 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。特選客戶的實際年利率可低至5.17%，（如手續費於貸款被提取時從核准貸款額中扣除，實際年利率則低至5.23%）。
- (y) 利息回贈優惠只適用於已獲批核港幣2萬元或以上核准貸款額及還款期為12個月的客戶，並於2006年4月30日或之前提取全數貸款。獲享利息回贈優惠的月數將按核准貸款額而釐訂（最高6個月）。
- (z) 稅款300%（最高上限港幣60萬）之貸款額只適用於指定客戶，詳情請向銀行查詢。

- (aa) 只適用於選取12個月或以上還款期並每月準時還款之客戶。
- (ab) 貸款額 \$30萬以上只適用於特選客戶。
- (ac) 如客戶在遞交申請表的10天內向該行提供該行認為有效的文件，證明已向本港其他持牌銀行成功申請與申請的貸款額及還款期相若的第二個稅務分期貸款，而第二個貸款的實際年利率（根據香港銀行公會指引計算）較適用於該申請之實際年利率為低的情況，則該行將按第二個貸款較低的實際年利率就該貸款收取利息。
- (ad) 只適用於第二期應繳稅款金額達港幣1萬或以上的申請人。
- (ae) 只適用於2005年12月17日或之前成功申請及於2005年12月31日或之前提取貸款額港幣5萬或以上及還款期12個月的客戶。貸款額港幣5萬或以上及還款期6或9個月的客戶可獲1個月免息免供。首期供款將分別順延至第2個月及第3個月才生效，而還款期亦視乎所選的免息免供期數，相應延遲1個月及2個月才屆滿。
- (af) 不限人數。
- (ag) 適用於2005年12月31日或以前成功提取「稅務貸款」之客戶。
- (ah) 優惠期為2005年11月14日至2005年12月31日。
- (ai) 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的利息，將以該利息之80%作為稅享通之認可利息。
- (aj) 已包括手續費33%折扣優惠並必須於2005年12月31日或之前提取貸款及只適用於選擇還款期12個月或18個月之特選客戶。

表二：部分循環稅務貸款計劃 (a)

循環稅務貸款計劃	是否屬於信用卡貸款	計算利率方式	最高貸款額 (以較低者為準)	手續費	免息期	年費	現金及利率優惠
中國信用卡(國際)有限公司 「易達錢」循環稅務貸款 2292 9393 www.boci.com.hk	否	固定利率	港幣50萬	每次提取： 交易金額2%+\$20	首3期 (b)	永久豁免年費	首3個月5.5%特低年息優惠，其後可享低至5.5%個人化息率(b)。
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.mevs.com	否	浮息(d)	稅款300%或 港幣50萬(e)	永久豁免	不適用	備用透支額的1% (最低\$300， 最高\$800) 或免首年年費(f)	全期利率低至P-0.5%，利息只按已提取之款項每日計算，未動用的透支額完全毋須計息。每月最低還款額為總結欠的5%。
富邦銀行 「一息一樣」循環貸款 2566 8181 www.fubonbank.com.hk	否	固定利率(g)	月薪6倍或 港幣1百萬	首次提款：貸款額的1% 其後提款：每項現金貸款額之2%或\$50 (以較高者為準)	不適用	永久免年費(h)	不適用

註 表中資料截至2005年11月底至12月初，最新情況以銀行公布為準。

(a) 表內只列出部分可用作交稅之循環稅貸。

(b) 須開戶後首3個月內動用貸款額，並於開戶後6個月內每月繳付最低還款額，首3個月累積的利息將可獲全數回贈，相當於0%利息優惠，回贈上限為港幣\$1,000，如超過限額，首3個月年息一律為5.5%；優惠期過後，年息則為5.5%至12.5%，視乎貸款額而定。

(c) 如卡戶在過去連續6期的月結單中，有兩期或以上未能於到期付款日或之前支付最低還款額，卡戶的核發年息率將提高4%。

(d) 以大新/豐明銀行港元最優惠利率(P)作為基礎並加/減以固定百分比率而計算。

(e) 3倍之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)予稅局之客戶，其他客戶可享高達稅款2倍之貸款。貸款額30萬元或以上只適用於指定之特選客戶。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。

■「富邦一息一樣」稅貸的還款期最長，達36個月；可達24個月還款期的計劃則包括「中信嘉華Dollar\$mart」(適用於貸款額\$30萬或以上)、「大新/豐明交稅快應錢」及「永亨稅亨通」。

貸款手續費 / 保費

一般手續費是稅貸額的1%-2%，當中可能包括保費，目的是保障借款人即使身故亦不須動用其遺產償還尚欠的貸款金額。但有些保險保障不包括自殺傷亡；也不保障在保險生效日期起計90天內所感染或已存在的疾病，除非借款人先前已主動透露並為保險公司所接納。故消費者應詢問詳情確保支付保費物有所值。

最低息率保證？

跟往年一樣，今年也有稅貸計劃標榜「最低利息保證」，由於銀行間比較方法不

尊享「最低利率保證」優惠¹

「最低利率保證」優惠
極低月息至0.08%

★ 本行「最低息保證」★

稅務貸款特有
「全港最低利息保證」

每月平利息低至
最低利率保證 0.14%

銀行各自標榜「最低利息保證」，消費者最重要是比較其「實際年利率」。

同，消費者要小心解讀。

■「亞洲歲稅寶」申請人於貸款後21天內如獲其他銀行提供更低實際年利率，將以該更低的實際年利率70%作為「歲稅寶」的認可實際年利率，更可退回已收取的利息差額。

■「廖創興至特式」客戶在遞交申請表的10天內向該行提供該行認為有效的文件，證明已向本港其他持牌銀行成功申請貸款額及還款期相若的稅務分期貸款，而該貸款的實際年利率(根據香港銀行公會

指引計算)較低的情況下，該行將按該較低的實際年利率就該貸款收取利息。

■「永亨稅亨通」保證在確認貸款15天內，若任何財務機構向該客戶批出更低利息，會以該較低利息再作八折優惠予客戶。

「亞洲歲稅寶」、「廖創興至特式」及「永亨稅亨通」都是與其他銀行或財務機構的息率比較，會要求客戶提供其他銀行的核准證明文件。雖然多數銀行在發出核准證明文件但貸款未過戶前撤銷申請，一般都不收費，但也有個別銀行收取手續費，消費者要留意。

逾期還款 行政費或罰息 (逾期款額%)	截止申請 日期	如在審批並發 出核准證明文 件後,貸款未 放出之前,客 戶撤銷申請, 需否付款?
逾期還款費用為最低付 款額的5%(最高\$200, 最低\$50);逾期還款利 率加4%(c)	31/1/2006	否
年息24% + 逾期還款費用\$100	31/1/2006	否
應付之最低金額的3% 或\$150(以較高者為 準),若連續兩個月 或以上未能支付應付 之最低金額,過期手 續費為每月\$100。	31/3/2006	否

(f) 只適用於推廣期內成功申請並提取貸款,可獲豁免首年年費。

(g) 任何貸款額均享劃一息率。

(h) 若每年續期月月底前之12個月有2次或以上逾期還款紀錄,須繳付該年度之年費,年費為\$200。

二人一同申請可享更低利率

17間銀行的稅貸計劃中有10間有「二人一同申請可享更低利率」的優惠。透過銀行熱線查詢得悉,大多數銀行處理二人一同申請稅貸時,會當作兩個個人分別

「二人同行申請」可享更低利率
您和親友一同遞交申請並於同日提取貸款,可合併貸款額以享更低利率。

**與親友「二人一同申請」
年利率可再減0.15%⁴**

二人合併申請利率從優
Preferential Rate Offer for Joint Application

貸款處理,任何一方逾期還款或拖欠還款,另一方不需負責還款。但也有銀行會視二人一同申請為一個稅貸,雙方都要為對方負責。

以稅貸作投資須三思

雖然是稅務貸款,但不少銀行將最高貸款額調高於須繳稅款,有達稅款的300%,而稅務貸款的還款期由6個月至36個月不等。雖然貸款額愈高,可享利率愈低,但如果消費者計劃借入較低息的稅務貸款作投資資金,必須考慮清楚,要知道稅務貸款主要目的是解決因要繳交整年稅款而出現的資金周轉問題,故一般要定期支付利息和償還本金。如多借稅款以外的金額作投資,在實際情況下,還款期和投資回報期未必吻合。若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,要多付的利息及/或手續費就不輕,最終可能得不償失。

循環稅務貸款計劃

除分期稅貸外,近年銀行推出與信用卡貸款相似的循環稅務貸款計劃如:「中銀易達錢循環稅務貸款」、「大新/豐明交稅快應錢循環貸款」和「富邦一息一樣循環貸款」等(見表二)。這種稅務貸款不需消費者定期還款,只要支付最低還款額。對於每月沒有固定現金收入的工作人士,提供了彈性。但消費者選用這類循環稅務貸款計劃時,要留意以下事項:

- 循環稅務貸款利息計算是浮息計算還是定息計算。浮息多以銀行的最優惠利率加減固定百分率而計算。現時因銀行最優惠利率各有不同,消費者宜參考銀行息口差距,以作選擇。

- 開戶後動用貸款額的手續費是否只收一次,還是每次收取,是不是每次一樣。

- 若未能支付應付的最低還款額,罰款如何計算。

- 貸款是否屬於信用卡的信用借貸,逾期還款會否影響信用卡未繳交結餘的利息計算和費用。

留意銀行如何處理個人資料

現行銀行可在任何人申請信貸(包括稅務貸款)時,依照銀行現有的「個人資料(私隱)保護條例通知書」的內容處理申請人的個人資料。一經申請,這些資料就是銀行資產。雖然銀行宣稱為提供服務和信貸便利給客戶,日常運作時會作信貸檢查,會把客戶的資料保密,但銀行可能會把有關

資料提供給下述各方,包括:

- 任何中間人、承包商、或提供行政、電訊、電腦、支付或證券結算或其他和銀行業務運作有關的服務的第三者服務供應人;

- 銀行的任何保險公司或代理人、經紀、商號或其他商業夥伴;

- 銀行的任何分行、附屬公司、控股公司、有聯繫公司或相關聯成員;

- 任何對銀行有保密責任的人,包括對銀行有資料保密承諾的人及與銀行同一集團的公司;

- 信貸資料服務機構;

- 而在客戶欠帳時,則可將該等資料提供給收數公司;

- 銀行可能為不同的目的(如處理及儲存)將客戶的資料轉移往香港以外地區。

如果消費者申請銀行稅務貸款,填寫申請表格時可參考該銀行的「個人資料(私隱)保護條例通知書」,瞭解銀行如何處理個人資料,認識自己的權益。

總結

整體而言,今年稅貸息率較去年高。消費者在選擇分期稅貸計劃時,必須仔細閱讀條文細則,應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,避免借稅務貸款用作投資,清楚計算現金流轉,謹記準時還款,以免多付了利息及/或手續費,方稱得上理財有道。