

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。



稅貸息口下調 如何借得精明?

今年政府推出多項稅務寬減措施，減輕不少「打工仔」的稅務負擔，然而，相信仍有不少「打工仔」為交稅四處張羅，或藉機借一筆低息貸款作備用錢。由於稅務貸款市場需求殷切，一如往年，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，消費者應如何在五花八門的計劃中選擇？消費者在申請稅貸時又應留意什麼？

稅貸息口下調

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由最低3.52%至最高15.94%，相對去年平均的3.79% - 15.94%，整體稅貸息口輕微下調，而小額稅貸的下調幅度尤為明顯，詳情見例一及表一。

分期稅務貸款計劃 「實際年利率」的比較

本會計算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：

1. 貸款額愈高 所享利率愈低

■ 除3間銀行採用劃一息率外，其餘銀行的息率都會按不同的貸款額而有不同，貸款額愈高，所享利率愈低，詳情見例一及表一。

■ 以借款額\$10,000計，市場提供給一般客戶的實際年利率在4.82%至15.94%之間，較低的包括「永亨銀行『稅亨通』純稅務貸款」（4.82%）及「中國銀行（香港）『貸

合適』稅務貸款」（4.83%）。

■ 以借款額\$500,000及一般客戶計，實際年利率由3.75%至8.17%，較低的包括「永亨銀行『稅亨通』純稅務貸款」（3.75%）及「中信嘉華銀行『Dollar\$mart』稅務貸款」（4.06%）。

2. 「特選客戶」所享利率普遍較低

■ 各銀行對「特選客戶」有不同的定義，一般泛指公務員、專業人士、大學教職員、業主、現有銀行客戶或信貸評級較高的借貸人。為吸納這批信貸評級較高的優質客戶，銀行及財務機構一般會給予較低的借貸息率。

■ 以借款額\$50,000為例，一般客戶支付的實際年利率在4.63%至10.28%之間，相對「特選客戶」的實際年利率 — 4.63%至7.85%之間，兩者相差可高達2.43%。

3. 「個人化利率的稅貸計劃」

■ 有2間銀行及財務公司推出「個人化利率的稅貸計劃」，分別為「荷蘭銀行MoneyEase稅務貸款」及「美國運通銀行『智



優貸』稅務貸款」。在這計劃下，銀行會按照不同客戶的信貸紀錄及財務狀況釐定個人化年利率，故此實際年利率人人不同。只要長期維持良好的信貸紀錄，不論貸款額多寡或還款年期長短，消費者均有機會獲批實際年利率最低為7.61%的稅務貸款。

最高貸款額及還款期

雖說是稅務貸款，但並無硬性規定須用於繳交稅款，而是全數交由借貸人自由運用；在貸款額方面，銀行的最高貸款額一般都高於須繳稅款，部分銀行更提供高達稅款8倍，甚至不設最高貸款的限額；還款期普遍介乎6個月至48個月不等，較長的包括「美國運通銀行『智優貸』稅務貸款」（48個月）及「富邦銀行稅務貸款」（36個月）。

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. 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的私人貸款為低。例如，與動輒年利率逾30厘的信用卡現金透支比較，稅貸利率大多不超過15厘，所以吸引了很多消費者申請稅貸，借取「平錢」。

不過，消費者支取稅務貸款後，切記要準時還款，否則會被銀行或財務公司收取高昂的遲交罰息或手續費。逾期還款年息率可以高達20厘以上，與信用卡高昂的欠款息口不相伯仲。逾期還款，除被罰高息外，亦可能會被徵收手續費，此外亦可能影響借貸者的個人信貸記錄及其信貸評級。

2. 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？會否被徵收提早償還手續費？

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，而不接受提早償還部分貸款。此外，大部分銀行都會徵收提前還款的手續費，費用約為1%至2%，不過，不同銀行會採用不同的收費基準，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），無形中增加了借貸成本，同時亦加重消費者提早還款的代價。

選擇貼士

面對令人眼花撩亂的廣告招徠，消費者如何選擇？選擇稅貸時，應該考慮什麼因素？

1. 「平息」、「0%息」不足信

一如往年，「利息回贈」、「利息折扣」、「免息免供」、「免手續費」等都是稅貸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」，每月低至0.12%，甚至乎「0%利息」。事實上，「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，「平息」並沒有「利息便宜」的意思，亦不能反映實際的借貸成本。

稅貸計劃眾多，要揀選息率最低的稅貸，消費者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，為消費者提供了一個重要及客觀的參考指標。

2. 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，消費者在申請貸款前應先清楚瞭解合約條款，例如：若其中一方逾期還款或拖欠還款，另一方是否須承擔為對方履行還款的責任。

3. 稅貸優惠隨時「先得後失」

為爭奪稅貸市場，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，消費者要留意的是，要領取稅貸優惠，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年利率的分別外，亦應該細心留意享受稅貸優惠的條款，以免「先得後失」。

例一：稅貸息口的比較

稅貸金額	實際年利率 [1]			
	最低至最高		平均 [2]	
	今年	去年	今年	去年
\$5,000	4.82% - 15.94%	7.38% - 15.94%	↓ 8.52%	11.31%
\$10,000	4.63% - 15.94%	6.28% - 15.94%	↓ 8.09%	9.76%
\$20,000	4.63% - 11.52%	6.06% - 12.24%	↓ 7.44%	8.19%
\$30,000	4.63% - 11.52%	5.71% - 10.91%	↓ 7.42%	8.04%
\$50,000	4.63% - 10.28%	4.49% - 10.28%	↓ 6.75%	7%
\$100,000	4.63% - 9.1%	4.49% - 8.09%	↓ 6.41%	6.49%
\$500,000	3.52% - 8.17%	3.79% - 6.87%	↑ 5.50%	5.16%

註

[1] 以還款期12個月計算，不包括「個人化利率的稅貸計劃」。






[2] 平均實際年利率以一般客戶計，不包括「特選客戶」。

表一：分期還款稅務貸款計劃（固定利率）

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
	荷蘭銀行 MoneyEase稅務貸款 2176 8899 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 每貸款額\$1,000，每月還款金額最低由\$85.83起（實					
	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	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%
	美國運通銀行「智優貸」稅務貸款 2277 3388 www.americanexpress.com.hk	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 每貸款額\$1,000，每月還款金額最低由\$86.5起					
	中國銀行（香港）「貸合適」稅務貸款 3669 3233 www.bochk.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.48 4.83%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.39 4.63%	85.39 4.63%	85.39 4.63%	85.39 4.63%	85.39 4.63%	85.39 4.63%
	交通銀行「交稅通」稅務貸款 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%
		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%
	東亞銀行「優悠稅悅」稅務貸款 2211 1211 www.hkbea.com	一般客戶	每月還款金額 [6] 實際年利率 [6]	85.51 4.90%	85.51 4.90%	85.51 4.90%	85.52 4.92%	85.52 4.92%	85.95 5.90%
		特選客戶 [7]	每月還款金額 [6] 實際年利率 [6]	85.39 4.62%	85.39 4.62%	85.39 4.62%	85.49 4.86%	85.49 4.86%	85.52 4.92%
	中國建設銀行(亞洲) 稅務貸款 2903 8333 www.asia.ccb.com	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.58 5.05%	85.58 5.05%	85.58 5.05%	85.58 5.05%	85.58 5.05%	86.09 6.21%
	創興銀行「任享錢」稅務貸款 3768 6899 www.chbank.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%
	中信嘉華銀行「DollarSmart」稅務貸款 2280 1833 www.ckw-ibanking.com/loan	一般客戶	每月還款金額 [13] 實際年利率 [13]	86.09 4.06%	86.49 4.65%	86.49 4.65%	86.49 4.65%	86.99 5.38%	86.99 5.38%
		特選客戶 [14]	每月還款金額 [13] 實際年利率 [13]	86.09 3.56%	86.49 4.04%	86.49 4.04%	86.49 4.04%	86.99 4.64%	86.99 4.64%
	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	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	86.10 6.25%	86.10 6.25%	86.30 6.71%	86.31 6.72%	86.81 7.89%	86.82 7.91%
		特選客戶 [16]	每月還款金額 實際年利率	85.56 5.02%	85.56 5.01%	85.56 5.02%	85.57 5.02%	85.56 5.01%	85.58 5.05%
		星級客戶 [17]	每月還款金額 實際年利率	84.90 3.52%	84.90 3.51%	85.56 5.02%	85.57 5.02%	85.56 5.01%	85.58 5.05%
	星展銀行「稅務貸款」 2290 8111 www.dbs.com/hk	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.67 5.10%	85.67 5.10%	85.97 5.79%	86.17 6.24%	86.17 6.24%	86.17 6.24%
	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 [21]	84.83 4.73%	84.83 4.73%	84.83 4.73%	84.83 4.73%	85.59 6.20%	85.59 6.20%
	恒生銀行「稅安心」免息分期 2812 8000 www.hangseng.com/loan	一般客戶	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%
		「優越」理財客戶	每月還款金額 實際年利率	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%
	滙豐 交稅「萬應錢」 2748 8080 www.hsb.com.hk/loan	2007年 12月15日 或之前申請	一般客戶 [23]	每月還款金額 [24] 實際年利率 [24]	86.30 5.15%	86.30 5.15%	86.30 5.15%	87.70 7.30%	88.00 7.72%
			特選客戶 [25]	每月還款金額 [24] 實際年利率 [24]	84.60 5.20%	84.60 5.20%	84.60 5.20%	85.70 6.92%	86.00 7.33%
		2007年 12月15日 之後申請	一般客戶 [23]	每月還款金額 [24] 實際年利率 [24]	86.30 5.38%	86.30 5.38%	86.30 5.38%	87.70 7.81%	88.00 8.28%
			特選客戶 [25]	每月還款金額 [24] 實際年利率 [24]	84.60 5.43%	84.60 5.43%	84.60 5.43%	85.70 7.38%	86.00 7.85%

					最高貸款額 (以較低者為準)	還款 期數 (月)	其他申請優惠 [3]	逾期還款 行政費及罰息 (佔逾期款額%)	提前償還稅貸 手續費 [4]	截止申請 日期
\$40,000	\$30,000	\$20,000	\$10,000	\$5,000						
務狀況釐定個人化年利率： 際年利率折算為最低由7.61%起)					港幣80萬	6/12/18/ 24	● 最低息率及差額回贈保證 [5]	每月還款總額的 5% (最少\$200)	原貸款額2%	08年4月30日
86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	稅款5倍	6/12/18/ 24	—	每次\$120	—	08年3月30日
錄及財務狀況釐定個人化年利率： (即實際年利率最低由7.66%起)					港幣25萬 / 月薪6倍	12/24/36/ 48	—	每月\$300 + 月息0.98%	—	—
85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.48 4.83%	85.48 4.83%	—	稅款2倍/ 月薪6倍/ 港幣200萬	6/12/18	● 3次抽獎機會，有機會獨享最高 港幣30萬現金獎賞	每次\$500 + 月息3%	原貸款額1%	08年3月31日
85.39 4.63%	85.39 4.63%	85.39 4.63%	85.39 4.63%							
87.03 11.52%	87.03 11.52%	87.03 11.52%	88.13 14.18%	—	稅款2倍/ 月薪6倍/ 港幣60萬	6/9/12/18	● 夫婦聯名申請，利率可按申請人 合計的貸款額計算。	月息3%	貸款尚餘結欠2%	08年3月31日
87.03 9.94%	87.03 9.94%	87.03 9.94%	88.13 12.56%							
85.95 5.90%	85.95 5.90%	85.95 5.90%	85.95 5.90%	—	月薪6倍/ 港幣100萬	12/18	● 現金獎賞最高\$150 [8]	逾期金額的4%， 最少\$100	原貸款額的1%， 最少\$500	直至另行通知 [9]
85.52 4.92%	85.52 4.92%	85.52 4.92%	85.52 4.92%				—			
86.09 6.21%	86.09 6.21%	86.09 6.21%	86.09 6.21%	—	不設 最高貸款額	6/9/12	● 最低息保證 [10]	月息3% + 每次\$300	原貸款額1%	未有特定日期
85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	85.99 5.99%	月薪8倍/ 港幣60萬	12/18	● 首月試用期，免提早還款手續費 [11] ● 超市現金券 [12]	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠1% (最少\$300)	08年3 月31日
88.00 6.85%	88.00 6.85%	88.21 7.14%	88.21 7.14%	—	稅款6倍/ 月薪8倍/ 港幣100萬	6/12/18/ 24	● 網上成功申請可獲\$50超市 禮券 ● 首次認購指定投資或壽險產品 可獲\$1,000現金獎賞 [15]	月息3% (最少\$100)	—	08年2月29日
88.00 5.84%	88.00 5.84%	88.21 6.08%	88.21 6.08%							
87.13 8.62%	87.13 8.64%	87.15 8.68%	87.30 9.03%	87.40 9.26%	月薪6倍/ 港幣50萬 [18]	6至24	● 證券買賣經紀佣金0%優惠 ● 經網上成功申請及提取交稅貸款， 可獲\$60現金獎賞	月息5% (最少\$300)	貸款尚餘結欠1%， 最少\$300	08 年1月31日
85.55 4.98%	85.57 5.02%	85.60 5.10%	85.50 4.87%	85.60 5.10%						
85.55 4.98%	85.57 5.02%	85.60 5.10%	85.50 4.87%	85.60 5.10%						
86.67 7.40%	86.67 7.40%	86.67 7.40%	87.17 8.56%	—	稅款2倍/ 港幣50萬 [19]	6/9/12	● 旅遊現金券 [20]	每月還款總額3% 或 \$20 (以較高者為準)	原貸款額2%	08年3 月31日
85.59 6.20%	85.59 6.20%	85.59 6.20%	85.59 6.20%	—	月薪6倍/ 港幣100萬	6/12/24/ 36	● 永久免年費之富邦白金信用卡 一張 [22]	月息2.5%	\$1,000	08年3 月31日
87.84 10.28%	87.84 10.28%	87.84 10.28%	87.84 10.28%	87.84 10.28%	稅款3倍	6/9/12/18	● 抽獎，有機會贏取總值最高 \$288,000之現金獎賞 ● 夫婦同時申請可享更低手續費 ● 於07年12月15日或之前透過網上 成功申請並提取貸款\$50,000或 以上，可額外獲贈\$100恒生信用 卡Cash Dollars ● 稅貸客戶認購指定投資產品滿指定 金額，可獲贈信用卡Cash Dollars	每次\$80 + 月息2.25%	該月手續費及 最多不逾\$800之 手續費	08年2月28日
85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%						
88.40 10.22%	88.40 10.22%	88.40 10.22%	90.30 15.94%	90.30 15.94%	稅款2倍/ 月薪6倍	6/9/12	● 夫婦二人申請貸款可享更低利率	月息2.25%	貸款尚餘結 欠1%	07年12 月15日
86.30 9.48%	86.30 9.48%	86.30 9.48%	87.90 14.55%	87.90 14.55%						08年1 月31日
88.40 10.88%	88.40 10.88%	88.40 10.88%	90.30 15.94%	90.30 15.94%						08年1月24日
86.3 10.07%	86.3 10.07%	86.3 10.07%	87.9 14.55%	87.9 14.55%						

表一：分期還款稅務貸款計劃（固定利率）

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
 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	86.12 6.30%	86.12 6.30%	86.12 6.30%	86.63 7.48%	87.18 8.75%	87.18 8.75%
	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%	86.12 6.29%	86.69 7.60%	86.69 7.60%
 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 [26] 實際年利率 [26]	86.93 8.17%	86.93 8.17%	86.93 8.17%	87.33 9.10%	87.33 9.10%	87.33 9.10%
	特選客戶	每月還款金額 [26] 實際年利率 [26]	85.73 5.40%	85.73 5.40%	85.73 5.40%	86.13 6.32%	86.13 6.32%	86.13 6.32%
 大眾銀行「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	85.44 4.74%	85.44 4.74%	85.64 5.20%	85.64 5.20%	85.79 5.54%	86.00 6.01%
	特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.34 4.51%	85.34 4.51%	85.44 4.74%	85.44 4.74%	85.54 4.97%	85.74 5.43%
 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	85.90 5.79%	85.90 5.79%	86.34 6.80%	86.71 7.66%	86.71 7.66%	86.71 7.66%
	特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.65 5.21%	85.65 5.21%	85.97 5.96%	86.38 6.89%	86.38 6.89%	86.38 6.89%
	預先批核客戶 [27]	每月還款金額 實際年利率	85.06 3.87%	85.06 3.87%	85.33% 4.49%	85.47 4.79%	85.47 4.79%	85.47 4.79%
 渣打銀行「稅務貸款」 2886 8868 www.standardchatered.com.hk	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.50 7.17%
	優先理財或 excelbanking客戶	每月還款金額 實際年利率	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%
	預先批核之去年 稅務貸款客戶 - 可享去年之特惠 手續費	每月還款金額 實際年利率	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%
 永亨銀行「稅亨通」稅務貸款 2852 5111 / 2499 2303 www.whbkh.com / www.whbcredit.com	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	85.57 3.75%	85.60 4.02%	85.60 4.02%	85.60 4.02%	85.93 4.63%	85.93 4.63%
 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 [30] 實際年利率 [30]	85.51 4.89%	85.56 5.00%	85.56 5.00%	85.56 5.00%	85.60 5.11%	85.60 5.11%
	特選客戶 [31]	每月還款金額 [30] 實際年利率 [30]	85.41 4.66%	85.46 4.77%	85.46 4.77%	85.46 4.77%	85.50 4.88%	85.50 4.88%

- 註** 表中資料截至2007年12月初，最新情況以銀行公布為準。
- 一 代表不適用
- [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、保費及其他免息免供優惠（如適用）在內，並以小數後2個數位為準。
- [3] 只限列出並未計算在「實際年利率」內的其他申請優惠。
- [4] 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。
- [5] 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。詳情請參閱宣傳單張或向銀行查詢。
- [6] 實際年利率乃根據「銀行營運守則」之指引計算。實際年利率和每月還款額已約至小數後兩個位，惟適用於個別客戶的實際年利率及每月還款額或有差異。
- [7] 特選客戶包括醫生、會計師、律師、建築師、測量師、工程師等、總薪級表在34點或以上之公務員、每月底薪達港幣45,000元或以上之高級行政人員、東亞銀行顯卓理財、私人銀行服務，或經由該行自動轉帳支薪之客戶，銀行保留對「特選客戶」定義的最終詮釋權。
- [8] 提取貸款額達稅款的150%至少於200%，可獲\$50現金獎賞；提取貸款額達稅款的200%至少於250%，可獲\$100現金獎賞；提取貸款額達稅款的250%或以上，可獲\$150獎賞。獲享現金獎賞的客戶須符合以下條款：(i) 於07年12月18日或以前成功申請，並於本年12月21日或以前提取貸款；及(ii) 客戶須選擇不少於12個月的還款期及應繳稅款達港幣50,000元或以上。
- [9] 此欄列出的實際年利率及其他申請優惠只適用於07年12月18日或以前成功申請，並於本年12月21日或以前提取貸款的客戶。
- [10] 「最低息保證」之最低息是指該銀行於2007年12月31日前刊登並適合客戶貸款額及客戶類別的「薪稅貸貸款」年利率。因息率調整而引起的差額，會於2008年3月31日或之前發還予客戶。
- [11] 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（即1%貸款額，最少\$300）可獲豁免。
- [12] 首200名於2008年3月31日或之前成功申請及即時提取貸款額達\$50,000或以上之客戶（以個別申請及提取貸款日計算），可獲贈\$100超市現金券。
- [13] 實際年利率已包括最多5個月的月費回贈及任選3期免供款的優惠（如適用），詳情請向該行查詢。
- [14] 特選客戶包括月薪達\$40,000或以上之客戶、公務員、建築師、執業會計師、執業測量師、牙醫、註冊西醫、藥劑師、執業工程師、教師、社工、註冊護士、執業律師、業主、CITICfirst客戶及其他該行指定之客戶。
- [15] 合資格客戶須於提取稅務貸款後首2個月內，透過該行以\$100,000或以上認購任何一項指定投資或壽險產品（以首次保費計算），方可享有\$1,000投資現金獎賞。詳情請向該行查詢。
- [16] 特選客戶即(i)成功申請交稅「快應錢」並於2007年9月30日或之後成為大新銀行「VIP銀行服務」客戶；或(ii)成功申請交稅「快應錢」之豐明銀行指定客戶（有關豐明銀行指定客戶之詳情，請與豐明銀行分行職員聯絡）；或(iii)成功申請及提取交稅「快應錢」貸款額達\$200,000或以上，並同時開立大新銀行「VIP銀行服務」戶口或豐明銀行「豐明Plus」高息理財支票戶口之客戶。

					最高貸款額 (以較低者為準)	還款 期數 (月)	其他申請優惠 [3]	逾期還款 行政費及罰息 (佔逾期款額%)	提前償還稅貸 手續費 [4]	截止申請 日期
\$40,000	\$30,000	\$20,000	\$10,000	\$5,000						
87.20 8.80%	87.20 8.80%	87.20 8.80%	87.20 8.80%	—	稅款2倍/ 港幣60萬	12/18/24	● 於07年12月31日或之前，成功申請並提取款項10萬元或以上，可獲\$100超市禮券 ● 同時成功申請 ICBC兩幣卡，於提取貸款款項後，使用兩幣卡消費簽帳一次，不論任何簽帳金額，可獲贈迎新禮品。	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠1%	08年3月31日
86.85 7.98%	86.85 7.98%	86.85 7.98%	86.85 7.98%		稅款3倍/ 港幣60萬					
87.73 10.04%	87.73 10.04%	87.73 10.04%	88.53 11.93%	—	稅款2倍/ 月薪6倍/ 港幣50萬	6/9/12	● 夫婦二人申請貸款可享更低利率	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
86.53 7.24%	86.53 7.24%	86.53 7.24%	86.93 8.17%							
86.19 6.45%	86.19 6.45%	86.19 6.45%	86.59 7.38%	86.59 7.38%	稅款2倍/ 月薪4倍/ 港幣100萬	6/9/12/ 15/18	● 二人同行一併申請，可合併貸款額以享更低貸款利率 ● 成功推薦親友申請及提取貸款，推薦人可獲贈\$50超市禮券	逾期還款額 x 月息3% x 逾期還款之日 (最少\$50)	原貸款額1% (還款期1年內提早清還) 或貸款尚餘結欠金額1% (還款期1年後提早清還)	—
85.98 5.96%	85.98 5.96%	85.98 5.96%	86.39 6.91%	86.39 6.91%	稅款3倍/ 月薪6倍/ 港幣100萬					
87.07 8.49%	87.07 8.49%	87.07 8.49%	—	—	稅款2倍	6/9/12	● 夫婦可聯合申請以享更低利率 ● 免費獲贈「身故還款豁免保險」	月息3%或 \$200 (以較高者為準)	貸款尚餘結欠2%或 \$500(以較高者為準)	08年6月底
86.53 7.24%	86.53 7.24%	86.53 7.24%			稅款2倍	6/9/12/18				
85.56 5.00%	85.56 5.00%	85.56 5.00%								
86.50 7.17%	86.50 7.17%	86.50 7.17%	86.50 7.17%	—	稅款2倍	6/9/12/18	● 抽獎	每月供款5% (最少\$200)	原貸款額2%	08年3月31日
86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%	86.25 6.59%							
85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%	85.42 至 86.25 4.69%至 6.59%						
86.04 4.82%	86.04 4.82%	86.04 4.82%	86.04 4.82%	86.04 4.82%	不設稅額倍數 限制 / 月薪6倍	最長 18個月	● 「全港最低利息保證」[28] ● 「客戶推薦計劃」優惠[29]	每次\$200 + 供款額2%或\$50 (以較高者為準)	貸款尚餘結欠2%	08年2月29日
85.65 5.22%	85.65 5.22%	85.65 5.22%	85.65 5.22%	—	稅款2倍/ 港幣200萬	6/12/18	● 夫婦同時申請，可合併貸款額以享更低利率 ● 舊稅貸客戶可獲贈\$50超市禮券 [32]	月息2% + 每次\$200	原貸款額1%， 最少\$500	直至另行通知
85.55 4.99%	85.55 4.99%	85.55 4.99%	85.55 4.99%							

[17] 星級客戶指於07年9月30日前已成為大新銀行「VIP銀行服務」客戶或於2007年9月及10月之最後一個工作天於豐明銀行的平均資產總值達\$500,000或以上之客戶；客戶並需於提取交稅「快應錢」分期貸款時仍然持有大新銀行「VIP銀行服務」戶口。貸款還款期須為12個月或以上。

[18] 貸款額\$300,000或以上只適用於指定之客戶。

[19] 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、執業工程師及執業律師。

[20] 由07年11月12日至12月31日，DBS「稅務貸款」每星期送出\$4,000旅遊現金券予1位獲最高批核貸款額及提取貸款的客戶。

[21] 實際年利率已包括手續費及高達2個月利息回贈優惠。以1個月利息回贈優惠計算之實際年利率如下：貸款額\$180,000 - \$1,000,000，12個月還款期為5.02%。貸款額\$10,000 - \$179,999，12個月還款期為6.63%。利息回贈並假設於開戶後第8個月回贈予客戶。利息回贈的條款如下：(a) 08年3月31日前提取貸款，可獲1個月利息回贈。(b) 於08年4月30日前同時惠顧指定富邦銀行服務達指定金額，可獲享額外1個月利息回贈。

[22] 於發卡後首3個月內累積簽帳或現金透支滿\$2,800，可獲\$100超市現金券。

[23] 每月還款金額及實際年利率是以手續費從核准貸款額以外加倍以構成貸款的一部分而計算。

[24] 每月還款額及實際年利率已包括手續費、高達5個月（07年12月15日之後申請）/ 高達6個月（07年12月15日或之前申請）的免息優惠，並以小數點後2個數位為準。

[25] 滙豐的特選客戶將收到有關郵遞邀請，而每月還款金額及實際年利率是以手續費於貸款被提取時從核准貸款額中扣除而計算。

[26] 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07年12月31日或之前成功申請及提取貸款的人士。

[27] 預先批核客戶為去年度「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。

[28] 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利率，將以該利率之80%作為「稅亨通」之認可利率。

[29] 本年度「稅亨通」之客戶每介紹1個朋友成功申請「稅亨通」，即可獲豁免1個月之稅貸利息，最高可獲豁免12個月利息。豁免之總利息上限為\$1,200，並以每月利息上限\$100計算。

[30] 實際年利率及每月供款額已包括「豁免全期手續費」優惠，而領取「豁免全期手續費」優惠的客戶須符合以下條款：1. 須於07年12月20日或以前成功申請及於07年12月31日或以前提取貸款；2. 只適用於選擇還款期12個月或18個月的客戶；3. 稅貸申請須符合該行信貸評分審核要求。

[31] 特選客戶指符合該行信貸評分要求之舊有「交稅通」稅務貸款客戶、該行現有按揭客戶、現有證券客戶、現有理財中心客戶、現有定期存款客戶以及貸款額達港幣200,000元或以上之公務員或專業人士。

[32] 客戶須為永隆銀行2004、2005或2006年度之舊有「交稅通」稅務貸款客戶，且過往供款紀錄良好，及符合「豁免全期手續費」之條款（詳見註30）。

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
 中國建設銀行(亞洲) 「薪俸稅私人透支」計劃 2903 8333 www.asia.ccb.com	稅款100% / 月薪3倍 / 港幣40萬	浮息	貸款額 \$100,000或以上 \$10,000至\$99,999 息率 一個月同業拆息 + 0.1% 一個月同業拆息 + 0.5%
 中信嘉華銀行 「支票透支服務」 2280 1833 www.ckw-ibanking.com/loan	月薪5倍 / 港幣60萬	浮息	一般客戶：首3個月為P%，其後 (P+3%) 特選客戶 [2]：首3個月為 (P-1.5%)，其後P%
 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	月薪6倍 / 港幣50萬 [3]	浮息	利率按信貸額的多寡而不同， 由 (P-0.5%) 至 (P+3%) [4]
 富邦銀行 循環稅務貸款 2806 5050 www.fubonbank.com.hk	月薪6倍 / 港幣100萬	定息	貸款額 \$180,000至\$1,000,000 \$10,000至\$179,999 年息(實際年利率) 7.00% (7.19%) 8.00% (8.20%)
 永亨銀行 循環稅務貸款 2834 1818 www.whbkh.com / www.whbcredit.com	稅款300%	浮息	首6個月利率劃一為 (P-2.5%)， 其後視乎信貸額而定，最低為 (P-0.5%)

註

表中資料截至2007年12月初，最新情況以銀行公布為準。
一 代表不適用

[1] 客戶需每年繳付備用透支額1%作為信貸人壽保險費。

[2] 特選客戶包括月薪達\$40,000或以上之客戶、公務員、建築師、執業會計師、執業測量師、牙醫、註冊西醫、藥劑師、執業工程師、教師、社工、註冊護士、執業律師、業主、CITICfirst客戶及其他該行指定之客戶。

4. 還款期的選擇

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，另手續費的收取方式亦會影響利率，因部分計劃的手續費是還款期不足一年亦按一年收費，或對較長還款期的客戶收取較高的手續費，例如12個月或以下還款期的收取1%手續費，12個月以上的則為1.5%，消費者宜向銀行查詢詳情。

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。

5. 稅貸作投資？

正如前文所說，稅務貸款的實際用途並不局限於繳交稅款，而是全數交由借貸人自由運用。近期股市暢旺，不少人或會考

慮借取利息較低的稅貸作投資用途，期望博取較大的投資回報。

不過，如果消費者計劃借入稅務貸款作為投資資金，必須考慮清楚現金流 (Cash flow) 及風險 (Risk) 等因素。分期稅務貸款一般要求借貸人每月定期歸還本金和支付利息，但還款期和投資回報期未必吻合。若在還款時手頭現金調動有困難，又難將投資套現，以致逾期還款，要多付的利息和手續費不輕，最終可能得不償失。同時，投資並不是「穩賺不賠」，借貸投資有一定程度的風險，消費者應仔細衡量。

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「中國建設銀行(亞洲)薪俸稅私人透支計劃」、「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」、「富邦

銀行循環稅務貸款」及「永亨銀行循環稅務貸款」(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款額，對於一些每月沒有固定現金收入的人士，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：



循環貸款

- 年息低至 **P-0.5%**，利息只按已動用
- 信貸額⁴高達**6倍月薪**

▶ 透支利率以「同業拆息」計算 緊貼大市

本行「私人透支」服務利息低至「同業拆息」⁴+0.1%，緊貼市場利率走勢。

最優惠利率 (Prime Rate, P) VS 香港銀行同業拆息 (HIBOR)

手續費	年費	每月最低還款額 (以較高者為準)	逾期還款行政費或罰息 (佔逾期款額%)	申請截止日期
—	備用透支額1% [1]	總結欠的5% (最少\$100)	每月\$300	未有特定日期
—	首年豁免年費 (其後為備用透支額1%， 最高\$1,000)	總結欠的3% (最少\$50)	最低還款額的10% (最少\$100)	2008年2月29日
—	免首年年費， 其後為備用透支額1% (最少\$300，最高\$800)	總結欠的3.5%	年息24% + 逾期還款費用\$100	2008年1月31日
首次提款：貸款額1% 其後提款：每項現金貸款額2%或 \$55 (以較高者為準)	永久免年費 [5]	總結欠的3% (最少\$50)	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之最低金額，過期手續費為每月\$100。	2008年3月31日
首6個月豁免， 其後為提取貸款額之1% (最少\$50；最高\$1,000)	首年免年費， 其後為備用透支額的1% (最少\$100)	總結欠的3% (最少\$100)	最低還款額的5% (最少\$140；最高\$300)	2008年2月29日

[3] 貸款額\$300,000或以上只適用於指定之客戶。

[4] 以大新銀行/豐明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/減以固定百分比比率而計算。

[5] 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。

■「浮息」還是「定息」計算？

* 須留意循環稅務貸款利息是以「浮息」還是「定息」計算。除1間銀行以「定息」計算循環稅務貸款的利息外，本會調查的其餘4間銀行採用「浮息」，並與不同的利率基準掛鉤，分別為「最優惠利率(Prime Rate, P)」及「香港銀行同業拆息(Hong Kong Interbank Offered Rate, HIBOR)」；

* 提供最優惠利率(P)循環稅貸的銀行，利率介乎P-2.5%至P+3%，由於現時市場上有多於一個最優惠利率(P)，消費者在比較各項計劃時，應先瞭解不同銀行最優惠利率(P)的高低。

* 提供同業拆息(HIBOR)循環稅貸的銀行，則以一個月HIBOR為利率的計算基準，利率由一個月HIBOR + 0.1%起，在此計劃下，稅貸利率會根據HIBOR每月釐定一次；一般而言，由於HIBOR的波動幅

度及次數都較最優惠利率(P)為大，故HIBOR循環稅貸的利率會較為浮動，但其優勝之處是較能貼近資金市場的借貸成本。

* 不論「最優惠利率(P)」或是「香港

銀行同業拆息(HIBOR)」，兩者皆是浮動息率，並會隨着市場不同因素(如資金流向、美國利率等)而有所增減，故稅貸利率會較為波動。因此，消費者應小心考慮箇中的利率風險。

信用卡交稅

銀根一時不夠鬆動，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。不過，提供完全免息免手續費「信用卡交稅」服務的銀行比去年略為減少，由去年的14間減少至今年的12間；而設有「信用卡交稅」服務的銀行，部分會提供積分或現金獎賞，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前，宜注意以下兩點：

■ 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」的信用卡交稅計劃，消費者應留意所揀選的「信用卡交稅」計劃會否徵收手續費或利息，避免「因慳得加」 - 為盡享免息還款期而需繳交高昂的手續費，隨時得不償失。

■ 應留意所需繳交的稅款會否超過信用額，否則，應提前向銀行申請提高信用額，確保可以依時繳交稅款。

表三：提供免息免手續費「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
 中銀信用卡(國際)有限公司	信用卡的可用信用額 [1]	抽獎 [2]	2008年2月15日
 南洋商業銀行	信用卡的可用信用額 [1]	抽獎 [2]	2008年2月15日
 中信嘉華銀行	信用卡的可用信用額	—	—
 大新銀行 / 豐明銀行	信用卡的可用信用額	現金回贈或積分獎賞 [3]	2007年12月28日
 富邦銀行 (只限特選客戶)	信用卡可用信用額的90%， 最少需\$3,000	積分獎賞 (每繳交稅款 \$1 = 1分，上限為50,000分)	2007年12月18日
 恒生銀行	信用卡的可用信用額	—	—
 香港上海滙豐銀行	信用卡的可用信用額 [4]	抽獎 [5]	2008年4月30日
 中國工商銀行(亞洲)	信用卡的可用信用額	抽獎 [6]	2008年2月15日
 上海商業銀行	信用卡的可用信用額	現金回贈或積分獎賞 [7]	2007年12月31日
 渣打銀行	信用卡的可用信用額	抽獎 [8]	2008年1月31日
 永亨銀行 (只限特選客戶)	信用卡的可用信用額的95%	0.3%現金獎賞，上限為\$150	2007年12月21日
 永隆銀行	信用卡的可用信用額	0.2%現金回贈，上限為\$400 [9]	2007年12月31日

註

表中資料截至2007年12月初，最新情況以銀行公布為準。
— 代表不適用

[1] 透過中銀信用卡「網上繳費服務」或中銀香港智達網上銀行繳交稅款，每日交稅總額最高為\$300,000或信用卡的可用信用額(以較低者為準)；透過「銀通」自動櫃員機「繳費易」交稅，每日交稅總額最高為\$20,000或信用卡的可用信用額(以較低者為準)。

[2] 由2007年11月9日至2008年2月15日，卡戶憑信用卡繳稅每滿\$10,000，可於抽獎期內致電參加抽獎，簽帳獎賞包括\$50,000簽帳獎賞、\$5,000簽帳獎賞、\$300簽帳獎賞、\$100簽帳獎賞、\$50簽帳獎賞及\$25簽帳獎賞等，每張中銀信用卡可參加最多5次抽獎。

[3] 稅款為\$20,000至\$39,999，可獲5000積分或\$20；稅款為\$40,000至\$59,999，可獲10,000積分或\$40；稅款為\$60,000至\$79,999，可獲15,000積分或\$60；稅款為\$80,000至\$99,999，可獲20,000積分或\$80；稅款為\$100,000或以上，可獲25,000積分或\$100。

[4] 客戶可因應情況申請提升其信用額。

[5] 由2007年12月1日至2008年4月30日，以信用卡繳交稅款有機會贏取雙重稅款回贈：(i) 每第100單合資格交易的幸運兒，即可獲贈\$200稅款回贈；(ii) 每次的合資格交易可獲抽獎資格1次，得獎者可獲全數稅款回贈，金額為有關合資格交易所涉及的實際金額，最高為\$100,000，名額共20名。

[6] 以信用卡透過「銀通」自動櫃員機「繳費易」繳付稅項將列為零售消費類別，並符合指定之簽帳要求，可參加抽獎。

[7] 於網上銀行繳交個人稅款每滿\$2.5，可獲1積分或相關之現金回贈；回贈比率視乎信用卡種類，普通卡/金卡累積滿225分可獲\$1回贈，比率約為0.178%，而Platinum卡累積滿200分可獲\$1回贈，比率為0.2%。積分/現金獎賞有名額限制，可獲積分/現金回贈之繳稅上限為\$200,000。

[8] 以渣打Visa卡透過「電話理財」或「渣打網上理財」交稅累積每滿\$5,000，可自動參加抽獎一次，贏取信用卡簽帳獎賞 — 港幣\$50,000 (1名)、港幣\$30,000 (2名)、港幣\$10,000 (3名)，而每位客戶只能贏取最多一份獎品。另外，首500名以渣打Visa卡交稅滿\$30,000或以上的客戶，可獲贈\$100簽帳獎賞。

[9] 現金回贈上限為\$400 (即相等於稅款\$200,000)，並於08年1月份存入有關帳戶。名額有限，額滿即止。

■ 消費者亦須留意每次提取貸款會否被徵收手續費？是不是劃一收費抑或視乎提取款額收費？

■ 較諸分期稅務貸款計劃，循環稅務貸款計劃勝在有較大的靈活性，借貸人可按需要提取貸款，利息則在提取現金後開始計算；不過，即使未曾動用過循環貸款額，借貸人仍有機會被徵收年費，費用約為備用透支額的1%。

■ 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，欠款會不斷累積，不自覺地變成「長命債」。

■ 若未能支付應付之最低金額，罰款將如何計算？

■ 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？

總結

整體而言，今年稅貸息率較去年下調。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，要清楚計劃現金流，謹記準時還款，否則反而會多付利息及/或手續費。理財有道，才是精明的消費者。