

## 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，索償一切損失及法律費用。

# 稅貸息口 明顯下調

稅務局

在今年的財政預算案中，政府推出稅務寬減措施，紓緩不少在職人士的稅務負擔。然而，接近年尾，很多人仍會考慮申請稅務貸款交稅，甚至作備用錢或投資等用途。

下半年經濟逐漸改善，熱錢湧入以致拆息低企，各銀行及財務公司為了爭取更多借貸業務，紛紛乘稅季推出各式各樣的稅貸計劃，提供不同的稅貸優惠。面對不同的稅貸計劃，消費者應如何選擇？在申請稅貸時，要注意什麼？

## 稅貸息率下調

本會共搜集了20間銀行及財務公司的稅務貸款計劃資料，結果顯示今年的稅務貸款利率由最低的1.92%至最高10.28%，相對去年的稅貸利率4.21%-17.02%，整體稅貸息口明顯下調，詳情見例一及表一。

## 分期還款稅務貸款計劃

本會計算以還款期12個月為準，不同貸款計劃的實際年利率（詳情見表一），有以下的觀察：

### 1. 貸款額愈高 所享利率愈低

■ 以一般客戶而言，除AEON信貸財務（亞洲）有限公司、創興銀行及中國銀行（香港）會收取劃一息率外，其餘的財務機構的息率都會按不同的貸款額而有不同，一般來說，貸款額越高，所享的利率越低，詳情見例一及表一。

■ 以借貸額\$10,000計，市場提供給一般客戶的實際年利率在3.28%至10.28%之間，較低的包括「花旗銀行稅務貸款」（3.28%）、「創興銀行『任享錢』稅務貸款」（3.38%）、「永亨銀行『3個月免息免供純稅務貸款』」（3.78%）和「星展銀行稅務貸款」（3.80%）。

■ 以借貸額\$500,000及一般客戶計，

### 例一：稅貸息口的比較（只適用於一般客戶）

稅貸金額 (港幣)	實際年利率 [1]			
	最低至最高		平均 [2]	
	今年	去年	今年	去年
\$5,000	2.66% - 10.28%	4.21% - 17.02%	6.14% (↓ 3.43%)	9.57%
\$10,000	3.28% - 10.28%	4.21% - 17.02%	5.74% (↓ 3.42%)	9.16%
\$20,000	2.70% - 10.28%	4.21% - 17.02%	5.41% (↓ 3.54%)	8.95%
\$30,000	3.13% - 10.28%	4.21% - 17.02%	5.50% (↓ 3.36%)	8.86%
\$50,000	2.75% - 10.28%	4.21% - 10.41%	4.83% (↓ 2.68%)	7.51%
\$100,000	2.58% - 7.48%	4.21% - 9.22%	4.33% (↓ 2.57%)	6.90%
\$500,000	1.92% - 5.98%	4.21% - 8.31%	3.62% (↓ 2.15%)	5.77%

註

[1] 以還款期12個月計算。

[2] 稅貸總平均的實際年利率以一般客戶計算，並不包括「特選客戶」、特定理財客戶及專業人士。  
如銀行提供多於1個稅貸計劃予一般客戶，會先取其平均值才計算各銀行稅貸計劃的平均實際年利率。

除透過郵寄、網上銀行、繳費靈外，市民亦可親身前往稅局或各區郵局繳交稅款。



實際年利率由1.92%至5.98%，較低的包括「永亨銀行『3個月免息免供純稅務貸款』」（1.92%）和「星展銀行稅務貸款」（1.99%）。

## 2. 「特選客戶」享較低利率

■ 各銀行對「特選客戶」的定義會有所不同，一般指公務員、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。為吸納這批較優質客戶，財務機構一般會給予較低的借貸息率。

■ 以借貸額\$500,000為例，一般客戶的實際年利率介乎1.92%至5.98%，相對「特選客戶」的實際年利率則由1.62%至4.95%。一般客戶與特選客戶的實際年利率相差最高為「交通銀行『交稅通』」的1.95%，次為「渣打銀行『稅務貸款』」的1.81%。

## 3. 「個人化利率的稅貸計劃」

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，故此實際年利率會因人而異。只要長期維持良好的信貸紀錄，不論貸款額多少或還款期長短，均有機會獲批較低利率的稅務貸款。

## 最高貸款額及還款期

在貸款額方面，部分財務機構的最高貸款額高達稅款3倍、月薪10倍或港幣200萬；還款期普遍介乎6個月至18個月，最長

的是「富邦銀行稅務貸款」的48個月（即4年）。消費者要留意實際年利率會因應還款期數而不同，期數越長，實際年利率會較高；而手續費的收取方式亦會影響年利率；消費者宜向財務機構查詢詳情。

## 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，亦要細心留意林林總總的收費項目。

### 1. 逾期罰息及手續費

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逾期罰息及/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率不相伯仲。逾期還款，除被罰高息外，

亦可能會被徵收手續費，更可能影響借貸者的個人信貸紀錄及信貸評級。

## 2. 提早償還稅貸手續費

調查發現，所有列載於表一的財務機構原則上容許客戶提早償還稅貸，但須符合預設的規定。例如，部分財務機構只接受客戶提早全數清還貸款，而不接受客戶提早償還部分貸款。此外，大部分機構都會徵收提前還款的手續費，費用約1%至2.5%。不過，不同機構會採用不同的收費基準，有以原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，部分機構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，消費者應如何選擇？選擇稅貸時，應該考慮什麼因素？

### 1. 「平息」、「0%利息／手續費」不足信





不少稅貸計劃宣傳「利息回贈」、「免息免供」、「免手續費」。事實上，這些慣常用以宣傳的優惠，對消費者大多並無實質的參考價值，要真正比較需要付出的成本，還是比較實際年利率最有用。



▲面對不同的稅貸宣傳手法如0%利息、免手續費等，消費者宜以不同計劃的實際年利率作比較。











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)(港幣)及實際年利率 [2]									
			借貸金額 (港幣)	\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000
1	 AEON「交稅易」貸款 2239 9322 <a href="http://www.aeon.com.hk">www.aeon.com.hk</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.04 5.98%	86.03 5.98%	86.04 5.98%	86.03 5.98%	86.03 5.98%	86.05 5.98%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	85.23 4.21%	85.23 4.21%	85.23 4.21%	85.24 4.21%	85.23 4.21%	85.24 4.21%	85.23 4.21%	85.23 4.21%	85.25 4.21%
2	 中國銀行（香港） 「貸合適」稅務貸款 2836 8733 <a href="http://www.bocbk.com">www.bocbk.com</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [k]	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%	85.45 4.75%
		特選客戶 [a]	每月還款金額 實際年利率	特選客戶較一般客戶享更優惠的貸款利率， 有關利率的優惠詳情請向職員查詢。								
3	 交通銀行「交稅通」 2269 9699 <a href="http://www.bankcomm.com.hk">www.bankcomm.com.hk</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.83 5.31%	84.83 5.31%	84.83 5.31%	84.83 5.31%	85.13 6.00%	85.13 6.00%	86.13 8.33%	86.13 8.33%	86.13 8.33%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	84.83 3.36%	84.83 3.36%	84.83 3.36%	84.83 3.36%	85.13 4.04%	85.13 4.04%	86.13 6.32%	86.13 6.32%	86.13 6.32%
4	 東亞銀行「優稅悅」 8228 1000 <a href="http://www.hkbea.com">www.hkbea.com</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.44 2.48%	84.44 2.48%	85.06 3.88%	85.06 3.88%	85.19 4.18%	85.19 4.18%	85.68 5.28%	85.68 5.28%	85.68 5.28%
		專業人士 [b]	每月還款金額 實際年利率	84.35 2.28%	84.35 2.28%	84.67 3.00%	84.67 3.00%	85.02 3.78%	85.02 3.78%	85.46 4.78%	85.46 4.78%	85.46 4.78%
5	 中國建設銀行（亞洲） 新偉稅「分期貸款」 2903 8333 <a href="http://www.asia.ccb.com">www.asia.ccb.com</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.77 2.84%	84.77 2.84%	84.77 2.84%	84.77 2.84%	85.28 3.98%	85.78 5.13%	85.78 5.13%	85.78 5.13%	85.78 5.13%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%	84.67 2.61%
6	 創興銀行「任享錢」稅務貸款 3768 6899 <a href="http://www.chbank.com">www.chbank.com</a>	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%	84.84 3.38%
7	 花旗銀行 稅務貸款 8206 2006 <a href="http://www.citibank.com.hk">www.citibank.com.hk</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.70 3.13%	84.70 3.13%	84.70 3.13%	84.70 3.13%	84.70 3.15%	84.70 3.15%	84.70 3.17%	84.70 3.13%	84.70 3.17%
		特選客戶 [c]	每月還款金額 實際年利率	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%	84.70 3.09%
8	 中信嘉華銀行 「DollarSmart」稅務貸款 2280 1833 <a href="http://www.ckw-ibanking.com/loan">www.ckw-ibanking.com/loan</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	86.21 3.70%	86.61 4.22%	86.61 4.22%	86.61 4.22%	86.61 4.22%	87.22 5.01%	87.93 5.93%	87.93 5.93%	87.93 5.93%
		特選客戶 [d]	每月還款金額 實際年利率	85.29 2.52%	85.80 3.17%	85.80 3.17%	85.80 3.17%	85.80 3.17%	86.31 3.83%	86.82 4.48%	86.82 4.48%	86.82 4.48%
		CITICfirst客戶 [e]	每月還款金額 實際年利率	84.94 2.06%	85.50 2.78%	85.50 2.78%	85.50 2.78%	85.50 2.78%	86.00 3.43%	86.51 4.09%	86.51 4.09%	86.51 4.09%
9	 大新銀行 交稅「快應錢」分期貸款 2828 8111 <a href="http://www.dahsing.com">www.dahsing.com</a>	一般客戶	每月還款金額 [i] 實際年利率 [m]	84.71 2.41%	84.91 3.02%	84.91 2.85%	84.92 2.51%	85.41 2.98%	85.42 3.02%	85.70 3.95%	85.70 3.49%	85.75 2.70%
		特選客戶 [f]	每月還款金額 [i] 實際年利率 [m]	84.51 1.96%	84.71 2.57%	84.71 2.40%	84.72 2.07%	85.01 2.08%	85.12 2.35%	85.60 3.72%	85.60 3.27%	85.65 2.48%
10	 星展銀行「稅務貸款」 2290 8111 <a href="http://www.dbs.com/hk">www.dbs.com/hk</a>	所有客戶	每月還款金額 實際年利率	84.27 1.99%	84.27 1.99%	84.57 2.38%	84.87 2.76%	84.87 2.76%	85.07 3.02%	85.37 3.41%	85.37 3.41%	85.37 3.41%
11	 富邦銀行 稅務貸款 2806 5050 <a href="http://www.fubonbank.com.hk">www.fubonbank.com.hk</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率 [n]	84.68 2.90%	84.68 2.90%	84.68 2.90%	84.68 2.90%	85.03 3.17%	85.03 3.17%	85.03 3.17%	85.03 3.17%	86.03 3.95%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率 [n]	84.43 2.71%	84.43 2.71%	84.43 2.71%	84.43 2.71%	84.73 2.94%	84.73 2.94%	84.73 2.94%	84.73 2.94%	85.53 3.56%
12	 恒生銀行「稅安心」免息分期 2812 8000 <a href="http://www.hangseng.com/loan">www.hangseng.com/loan</a>	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%	87.84 10.28%	87.84 10.28%	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%	85.54 4.95%	85.54 4.95%	85.54 4.95%
13	 滙豐 交稅「萬應錢」 2748 8080 <a href="http://www.hsb.com.hk/loan">www.hsb.com.hk/loan</a>	2009年12月 31日或之前 申請的客戶	每月還款金額 實際年利率	84.40 2.96%	84.40 2.96%	84.40 2.96%	84.40 2.96%	84.40 2.96%	85.40 4.07%	85.90 7.29%	85.90 7.29%	85.90 7.29%
		2009年12月 31日或之後申 請的客戶	每月還款金額 實際年利率	84.40 5.29%	84.40 5.29%	84.40 5.29%	84.40 5.29%	84.40 5.29%	85.40 7.63%	85.90 8.81%	85.90 8.81%	85.90 8.81%

		最高貸款額 (以較低者為準， 以港幣計)	還款 期數的 選擇 (月) [3]	其他申請優惠 [4]	逾期還款 行政費及/或罰息 (佔逾期款額%， 以港幣計)	提前償還稅貸 手續費 (港幣) [5]	截止申請日期
\$10,000	\$5,000						
86.00 5.98%	86.00 5.98%	月薪6倍	6/12/ 18/24	—	每次\$120	免	2010年4月30日
85.20 4.21%	85.20 4.21%						
85.45 4.75%	—	月薪6倍/ \$200萬/ 稅款200%	6/12/18	—	每次\$500+月息3%， 以日息計	行政費為提早清還貸款的 1%	2010年4月30日或 之前申請，並於 2010年5月31日或 之前提取貸款
86.13 8.33%	—	\$100萬/ 月薪10倍/ 稅款3倍	6/9/12/ 18/24	<ul style="list-style-type: none"> <li>首50名客戶成功申請貸款額達港幣20萬或以上，可獲中國2010年上海世博開幕日門券兩張</li> <li>首100名客戶於網上銀行申請可額外獲贈\$100之該行禮物卡</li> </ul>	月利率3%	剩餘各期末供款項之總 和減去按"78法則"計得 之利息退還數及尚欠本 金之2%	2009年12月31日
86.13 6.32%							
85.68 5.28%	—	\$100萬/ 每月底薪8倍	12/18	<ul style="list-style-type: none"> <li>提取指定貸款額，獲額外豐富禮品 [s]</li> <li>開立自動轉賬支薪賬戶，可享高達\$3,000保證現金紅利</li> </ul>	每月供款額的4% (最少\$100)	原貸款額的1% (最少\$500)	詳情請向銀行查詢
85.46 4.78%							
85.78 5.13%	—	月薪6倍	6/9/12	於12月31日前成功提取貸款可額外享有最高 \$100購物禮券	罰息：尚欠的款項由 到期日起至實際還款 日止，以月息5%計 行政費：\$500	最初貸款額的1%	2010年3月31日
84.67 2.61%							
84.84 3.38%	84.84 3.38%	月薪8倍/ \$60萬	12/18	超市現金券 [t]	月息3% (最少\$50)	貸款尚餘結欠的1% (最少\$300)	2010年3月31日
84.70 3.28%	—	\$50萬	6/12	—	月息3% (按日計算)	選擇6個月還款期的提前 償還手續費為總貸款額的 0.75%；選擇12個月還款 期的提前償還手續費為總 貸款額的1.5%	2010年1月31日
84.70 3.09%					因應個人化利率而 有所不同	\$200 /總貸款額的5% (以較高者為準)	
88.74 6.99%	—	月薪8倍/ \$100萬	6/12/ 18/24	<ul style="list-style-type: none"> <li>網上成功申請可獲 \$100超市禮券</li> <li>可享免首年年費支票透支戶口；年息首6個月：P-2%；其後 P+1.5%</li> </ul>	逾期欠款數額之3% (最低\$100)	豁免提早還款手續費	2009年12月31日
87.43 5.27%							
87.22 5.01%							
86.10 4.32%	86.20 2.66%	稅款3倍/月薪6倍/ \$50萬	6至24	<ul style="list-style-type: none"> <li>新貸款客戶可享最高\$1,788現金回贈</li> <li>網上成功申請送\$100現金獎賞</li> </ul>	按月收取欠供款項之5% (最低\$300)	貸款本金欠數之2% (最低\$500)	2010年2月28日
85.70 3.42%	85.80 1.77%						
85.67 3.80%	—	\$50萬	12	<ul style="list-style-type: none"> <li>2009年12月31日或之前成功申請享有5個月利息回贈 [u]</li> <li>現申請稅務貸款及定額私人貸款，可享最高12倍月薪貸款額及特低利率 [v]</li> </ul>	每月還款額3%/\$300 (以較高為準)	貸款本金餘額、手續費 餘額以及計算下一期利 息，並需付貸款本金及 利息合計之2%	2010年3月31日
86.03 3.95%	—	月薪6倍/ \$100萬	6/12/24/ 36/48	<ul style="list-style-type: none"> <li>選擇6、24、36或48個月還款期並於2010年3月31日或之前成功提取貸款，即可參加「利息回禮人人賞」，有機會獲最高6個月利息回贈優惠，最少亦享1個月利息回贈（實際年利率已包括「利息回禮人人賞」1個月利息回贈） [w]</li> <li>選擇36或48個月還款期，可享特惠手續費</li> <li>夫婦同時申請稅務貸款，息率將按兩人獲批核貸款總額計算，共享更低息率</li> <li>提取貸款之客戶可獲享永久免年費之富邦萬事達白金卡1張及50,000信用卡積分 [x]</li> </ul>	每月到期還款額 之2.5%， 並以每年360日計	\$1,000	於2010年3月31日或 之前成功提取稅務貸 款，方可獲享有關息 率、手續費及其他推 廣優惠。
85.53 3.56%							
87.84 10.28%	87.84 10.28%	稅款3倍	6/9/12/ 18	<ul style="list-style-type: none"> <li>可參加抽獎，有機會贏取總值最高為\$330,000之現金獎</li> <li>成功透過網上申請有機會獲得「貸款額10%回贈優惠」</li> <li>夫婦同時申請可享更低手續費</li> </ul>	每次\$200+月息2.25%	最多不逾\$800之手續費	2010年2月28日
85.54 4.95%	85.54 4.95%						
86.30 9.76%	86.30 9.76%	稅款2倍/ 月薪6倍	6/9/12	<ul style="list-style-type: none"> <li>夫婦二人合併申請較高貸款可享更低利率</li> <li>「特選預先批核客戶」可享特低利率或手續費優惠</li> </ul>	\$200+月息2.25%	批核貸款的2%	2009年12月31日
86.30 9.76%	86.30 9.76%						2010年1月28日

表一：分期還款稅務貸款計劃（固定利率）（續）

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)(港幣)及實際年利率 [2]									
			借貸金額 (港幣)	\$500,000	\$400,000	\$300,000	\$200,000	\$100,000	\$50,000	\$40,000	\$30,000	\$20,000
14	 中國工商銀行（亞洲） 「貸稅錢」稅務貸款 2189 5588 <a href="http://www.icbcasia.com">www.icbcasia.com</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.63 2.91%	84.63 2.91%	84.63 2.91%	85.23 4.26%	85.23 4.26%	85.53 4.95%	86.03 6.09%	86.03 6.09%	86.03 6.09%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	84.43 2.46%	84.43 2.46%	84.43 2.46%	84.73 3.13%	84.73 3.13%	85.03 3.81%	85.43 4.72%	85.43 4.72%	85.43 4.72%
15	 大眾銀行 稅務貸款 8107 0818 <a href="http://www.publicbank.com.hk">www.publicbank.com.hk</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.22 3.88%	84.22 3.88%	84.22 3.88%	84.22 3.88%	84.43 4.38%	84.43 4.38%	84.43 4.38%	84.43 4.38%	84.43 4.38%
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	84.00 3.38%	84.00 3.38%	84.00 3.38%	84.00 3.38%	84.22 3.88%	84.22 3.88%	84.22 3.88%	84.22 3.88%	84.22 3.88%
16	 RBS 荷蘭銀行 MoneyEase 稅務貸款 2176 8833 <a href="http://www.rbs.com.hk">www.rbs.com.hk</a>	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\$85.50起（實際年利率折算為最低由4.89%起）								
17	 上海商業銀行 2841 5249 <a href="http://www.shacombank.com.hk">www.shacombank.com.hk</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	84.96 3.63%	84.96 3.63%	85.16 4.09%	85.16 4.09%	85.56 5.01%	86.46 7.08%	86.46 7.08%	86.46 7.08%	
		特選客戶	每月還款金額 實際年利率	84.55 2.73%	84.55 2.73%	84.65 2.95%	84.65 2.95%	85.06 3.86%	85.46 4.78%	85.46 4.78%	85.46 4.78%	
18	 渣打銀行「稅務貸款」 2886 8868 <a href="http://www.standardchartered.com.hk">www.standardchartered.com.hk</a>	一般客戶 [g]	每月還款金額 實際年利率	85.14 3.43%	85.14 3.28%	85.14 3.02%	85.74 4.04%	86.14 4.73%	86.14 4.73%	87.14 6.45%	87.14 6.45%	87.14 6.45%
		優先理財/excelbanking 及現有「渣打紅利出糧戶口」之客戶 [h]	每月還款金額 實際年利率	85.14 2.83%	85.14 2.53%	85.14 2.02%	85.74 2.71%	86.14 3.17%	86.14 3.17%	87.14 4.33%	87.14 4.33%	87.14 4.33%
		優先理財/excelbanking 及新「渣打紅利出糧戶口」之客戶 [i]	每月還款金額 實際年利率 [o]	85.14 1.62%	85.14 1.01%	85.14 0.00%	85.74 0.00%	86.14 0.00%	86.14 0.00%	87.14 0.00%	87.14 0.00%	87.14 0.00%
19	 永亨銀行 「3個月免息免供純稅務貸款」 2834 1818 <a href="http://www.whbcredit.com">www.whbcredit.com</a>	所有客戶	每月還款金額 實際年利率 [p]	84.49 1.92%	84.49 1.92%	84.74 2.33%	84.81 2.45%	84.89 2.58%	84.99 2.75%	85.37 3.38%	85.37 3.38%	85.37 3.38%
	 永亨銀行 「即供免息稅務貸款」 2834 1818 <a href="http://www.whbcredit.com">www.whbcredit.com</a>	所有客戶	每月還款金額 實際年利率 [q]	84.58 2.79%	84.58 2.79%	84.58 2.79%	84.58 2.79%	84.58 2.79%	84.58 2.79%			—
20	 永隆銀行「交稅通」稅務貸款 2952 6666 <a href="http://www.winglungbank.com">www.winglungbank.com</a>	一般客戶	每月還款金額 實際年利率	85.48 3.90%	85.61 4.19%	85.61 4.19%	85.61 4.19%	85.96 4.99%	85.96 4.99%	86.71 6.72%	86.71 6.72%	86.71 6.72%
		特選客戶 [j]	每月還款金額 實際年利率	85.08 2.99%	85.21 3.28%	85.21 3.28%	85.21 3.28%	85.56 4.08%	85.56 4.08%	86.31 5.80%	86.31 5.80%	86.31 5.80%

註

表中資料截至12月初，最新情況以財務機構公布為準。

—：不適用

- [1] 特選客戶一般指公務員、指定專業人士、大學教職員、業主等，各財務機構的定義不同，請向有關財務機構查詢。
- [a] 特選客戶息率只適用於中銀香港指定的「中銀理財」客戶、按揭客戶、發薪客戶、認可的專業人士、公務員、公營機構職員、全職教師、專上學院及大學教職員及醫管局員工。
- [b] 專業人士包括醫生、會計師、律師、建築師、測量師、工程師等及總薪級表在34點或以上之公務員。東亞銀行有限公司保留對「專業人士」定義的最終詮釋權。
- [c] 特選客戶息率只適用於現有信用卡客戶。
- [d] 該行指定之特選客戶包括：月薪達\$40,000或以上之客戶（高級行政人員、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），月薪達\$30,000或以上之客戶（只適用公務員、專上學院、大學教職員及其他該行指定之客戶，特選客戶必須獲得良好信貸評級（包括但不限於在環聯資訊有限公司之個人信貸報告所載的信貸評分及其他因素）。該行保留對任何「特選客戶」的利息優惠之最終決定權。
- [e] 只適用於CITICfirst客戶。
- [f] 特選客戶指大新「易出糧」服務客戶、按揭客戶、VIP銀行公務員服務客戶、指定職業人士（包括公務員、專業人士、大學教職員等）。
- [g] 一般客戶可享稅單3個月免息優惠。
- [h] 優先理財/excelbanking及現有「渣打紅利出糧戶口」之客戶可享稅單6個月免息優惠。
- [i] 優先理財/excelbanking及現有「渣打紅利出糧戶口」之客戶可享稅單12個月免息優惠。
- [j] 「特選客戶」指信貸評級良好的永隆銀行舊有「交稅通」薪俸稅務貸款客戶、現有按揭貸款客戶、於永隆銀行自動轉帳出糧之客戶及永隆銀行指定聯營卡客戶。

- [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。
- [k] 每月還款額及實際年利率的計算已包括豁免全期手續費優惠，並已按照《銀行營運守則》所載的有關指引計算，中銀香港將保留修訂徵收手續費的決定權，而毋須事先通知。
- [l] 適用於新貸款客戶之最高\$1,788現金回贈並未反映於每月還款額內。全新貸款客戶提取貸款金額為\$450,000-\$500,000、\$200,000-\$449,999、\$100,000-\$199,999、\$50,000-\$99,999、\$20,000-\$49,999及\$5,000-\$19,999之現金回贈金額分別為\$1,788、\$1,088、\$888、\$438、\$288及\$100。
- [m] 實際年利率乃按照《銀行營運守則》所載的有關指引計算，並已包括適用於新貸款客戶之最高\$1,788現金回贈優惠在內。
- [n] 上述實際年利率乃依據《銀行營運守則》之指引計算，並已包括不退還之手續費及8個月利息回贈。利息回贈假設於開戶後之第8個月回贈予客戶。12個月還款期之貸款手續費為貸款額之1%。
- [o] 以總貸款額計算（包括免息及額外貸款部分），可享免息稅貸優惠之貸款額為稅款之100%/港幣30萬，以較低者為準。港幣30萬或以下供款額之例子假設全數可享免息稅貸優惠。而港幣40萬及港幣50萬之例子假設首30萬可享免息稅貸優惠。
- [p] 實際利率及每月供款額已包括3個月免息優惠及豁免全期手續費的優惠。
- [q] 實際利率及每月供款額已包括手續費1.5%。
- [3] 還款期數的選擇
- [r] 18個月的還款期只適用於特選客戶。
- [4] 只限列出並未計算在「實際年利率」內的其他申請優惠。

		最高貸款額 (以較低者為準， 以港幣計)	還款 期數的 選擇 (月) [3]	其他申請優惠 [4]	逾期還款 行政費及/或罰息 (佔逾期款額%， 以港幣計)	提前償還稅貸 手續費 (港幣) [5]	截止申請日期
\$10,000	\$5,000						
86.03 6.09%	—	月薪6倍/\$80萬	12/18/24	<ul style="list-style-type: none"> <li>於2009年12月31日前申請貸款額達\$30,000或以上，可享\$100現金回贈</li> <li>同時申請信用卡，新客戶可享\$400現金回贈[y]</li> <li>10天內免費退還貸款保證及2009年12月31日前可獲減息保障</li> <li>尚未收到稅單之客戶都可預先申請，只須於稅單第一期繳款前補回，均可獲享以上優惠</li> </ul>	逾期還款額之3% (最低為\$50)	尚欠貸款之1% + 下次還款期應付之利息	2010年3月31日
85.43 4.72%							
84.43 4.38%	—	稅款2倍/月薪4倍/ \$100萬	6/12/18	<ul style="list-style-type: none"> <li>「2人同行申請」可合併貸款額，以享更低貸款利率</li> <li>成功申請大眾銀行信用卡，可獲信用卡優惠最高\$300[z]</li> </ul>	逾期還款額 × 月息3% × 逾期還款之日數 (每期最少\$50)	還款期不足一年者，須支付貸款金額2%作手續費；還款期如超過一年者，則須支付尚欠之貸款金額2%作手續費	2010年3月31日
84.22 3.88%		稅款1.5倍/月薪3倍/ \$100萬					
	—	\$80萬/月薪10倍	12/18/ 24/36	<ul style="list-style-type: none"> <li>0.5%手續費回贈優惠[aa]</li> <li>最低息率及差額回贈保證[ab]</li> <li>現金禮券獎賞最高\$2,500[ac]</li> </ul>	每月還款總額的5% (最少\$200)	原稅貸額的2%	2010年4月30日
—		稅款200%	6/12/18	—	月息3%/每月\$200 (以較高者為準)	尚欠借款本金的2% (最低\$500)	2010年3月31日
87.54 7.15%	87.54 7.15%	專業人士： 稅款3倍/\$150萬 一般客戶： 稅款2倍/\$80萬	12/18/24	—	每期\$1,000	欠款結餘的2.5%	2009年12月31日
87.54 4.80%	87.54 4.80%						
87.54 0.00%	87.54 0.00%						
85.61 3.78%	85.61 3.78%	月薪8倍/\$100萬	24	—	每次\$200另按每月還款額以實際月利率加0.875%每日計算	實際月利率+0.875%重新分配已繳還款(由貸款計息日起計算至及包括清還當日)	2010年2月27日
		月薪6倍/稅額3倍/ \$100萬	12		每次\$200另按每月還款額以每月平利息2%每日計算/\$50(以較高者為準)	貸款尚餘結欠之2%	
86.71 6.72%	—	稅款100%/ \$100萬	6/12/18 [r]	符合既定條款之客戶如選擇12個月還款期，並於還款期內準時還款可享手續費全數回贈	每次\$200 另按逾期金額每月平利息2%	\$500/原貸款額之1% (以較高者為準)	直至另行通知
86.31 5.80%		稅款200%/ \$100萬					

[s] 提取港幣\$5萬至少於港幣\$10萬，可獲\$100現金飲食券；提取港幣\$10萬至少於港幣\$20萬，可獲\$300現金飲食券；提取港幣\$20萬至港幣\$100萬，可獲價值\$1,080的手提電話。

[t] 首200名成功申請及即時提取\$50,000或以上的貸款額或透過網上成功申請並即時提取貸款之客戶（以個別申請及提取貸款日計算），可分別獲贈\$100及\$50超市現金券。

[u] 只適用於2009年12月31日或之前成功申請及提取全數獲批核之貸款，而還款期為12個月的客戶方可享此優惠。

[v] 稅務貸款申請最低為\$10,000，最高為\$500,000或應繳稅款之100%或月薪4倍，以較低者為準。定額私人貸款申請最低為\$10,000，最高為\$350,000或月薪8倍，以較低為準。

[w] 「利息回禮人人賞」優惠受條款及細則約束。詳情請向銀行查詢。

[x] 客戶須於新卡發出後首3個月內累積簽帳或現金透支滿\$2,800方可獲贈信用卡積分。信用卡只會批核予非現有富邦信用卡客戶。富邦銀行保留批核信用卡、其類別及信貸額之最終決定權。

[y] \$400現金回贈為「貸稅錢」客戶尊享ICBC萬事達白金卡 / 鈦金卡信用卡迎新禮品優惠。迎新禮品不適用於現有或過去6個月內取消任何 ICBC信用卡（包括聯營卡）之客戶。  
\$400現金回贈將於客戶安排以新批核之ICBC信用卡自動轉帳繳付「貸稅錢」每月還款，或符合發卡後兩個月內簽帳消費和/或現金透支滿\$3,000後1個月內直接存入有關之信用卡帳戶內。如客戶於發卡後12個月內取消有關信用卡，銀行將向客戶收取手續費（主卡每張\$700，附屬卡每張\$400）。

[z] 信用卡優惠最高\$300，包括\$50信用卡免找數簽帳額及\$250超市購物禮券。免找數簽帳額將於有關信用卡被確認後的下一個月內存入主卡人之

信用卡戶口，而客戶必須於2010年6月30日或之前確認其信用卡，逾期作廢。另客戶須於發卡後首3個月內憑新卡簽帳消費/現金透支滿\$2,500，方可獲贈\$250超市購物禮券。以上的信用卡優惠不適用於現時持有及/或過往12個月內曾持有任何大眾銀行（香港）有限公司或其前任者發出之信用卡/聯營卡客戶。

[aa] 0.5%手續費回贈只適用於獲批核之還款期為12個月或18個月及每月平利息為0.05%以上之客戶。手續費會以超級市場現金禮券形式回贈予客戶，而有關之換領信將會於貸款放款日起計三個月內郵寄至客戶之通訊地址。




[ab] 如客戶已獲得其他本地持牌銀行批出更低之稅務貸款息率（以實際年利率計算），於提取貸款日後30天內向該行提供該行認為有效的貸款確認通知書，證明已向本地持牌銀行成功申請與該行稅務貸款的貸款金額及還款期相同的稅務貸款。  
如有關稅務貸款的實際年利率比該行稅務貸款之實際年利率為低的情況下，該行將於放款日起計三個月內退還息率之差額，惟該行有權保留或取消已批核的稅務貸款。如該行決定取消該稅務貸款，息率差額之回贈將於貸款清還後退回。如有任何爭議，一切以該行之最終決定為裁決。

[ac] 現金禮券獎賞只適用於持有該行銀行戶口之客戶或於推廣期內新開戶之銀行戶口，並成功申請及提取稅務貸款而款額達港幣10萬或以上。貸款額達港幣10萬或以上、港幣30萬或以上及港幣50萬或以上之現金禮券獎賞分別為\$500、\$1,500及\$2,500。客戶之貸款戶口於現金禮券獎賞當日須為有效及保持良好紀錄（以該行之決定為準），方可獲享現金禮券獎賞。有關之換領信將會於貸款放款日起計三個月內郵寄至客戶之通訊地址。

[5] 客戶提前償還貸款，財務機構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，詳情請向有關財務機構查詢。



表二：循環稅務貸款計劃

編號	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								
1	 中國建設銀行（亞洲） 薪俸稅「私人透支」計劃 2903 8333 <a href="http://www.asia.ccb.com">www.asia.ccb.com</a>	稅款100%/ 月薪3倍/ \$40萬	浮息	3個月HIBOR+ 1.5% 至 2.5%(視乎客戶貸款額及在該行開立的戶口類別)利息按已提取之款項每日計算，未動用的透支額毋須計息。	豁免								
2	 富邦銀行稅務貸款 [1] 2806 5050 <a href="http://www.fubonbank.com.hk">www.fubonbank.com.hk</a>	月薪6倍/ \$100萬	定息	<table><tr><th>貸款額 (港幣)</th><th>年息 (實際年利率)[2]</th></tr><tr><td>\$150,000-\$1,000,000</td><td>5.50% (5.85%)</td></tr><tr><td>\$30,000-\$149,999</td><td>8.00% (8.44%)</td></tr><tr><td>\$10,000-\$29,999</td><td>9.50% (10.03%)</td></tr></table>	貸款額 (港幣)	年息 (實際年利率)[2]	\$150,000-\$1,000,000	5.50% (5.85%)	\$30,000-\$149,999	8.00% (8.44%)	\$10,000-\$29,999	9.50% (10.03%)	首次提取： 貸款額的1% 其後每次提取： 提取金額之2%或\$55 (以較高者為準)
貸款額 (港幣)	年息 (實際年利率)[2]												
\$150,000-\$1,000,000	5.50% (5.85%)												
\$30,000-\$149,999	8.00% (8.44%)												
\$10,000-\$29,999	9.50% (10.03%)												
3	 永亨循環稅務貸款 2834 1818 <a href="http://www.whbcredit.com">www.whbcredit.com</a>	稅額3倍	浮息	首6個月利率劃一為P-2.25%，其後為P+1% (利息按已提取之款項每日計算，未動用的透支額不須計息)	首6個月豁免，其後 為提取貸款額之1%								

註

表中資料截至2009年12月初，最新情況以銀行公布為準。  
款額以港幣計。

[1]

永久免年費，利息只按實際結欠逐日計算。每次還款後信貸額即自動回升。  
憑富邦現金卡可全日24小時於銀通櫃員機提取現金。每提取貸款1港元獲1分，每累積滿10,000分，可換取\$50現金紅利；戶口結餘可享存款利息。

註

表中資料截至2009年12月初,最新情況以銀行公布為準。  
款額以港幣計。

[1] 永久免年費,利息只按實際結欠逐日計算。每次還款後信貸額即自動回升。  
憑富邦現金卡可全日24小時於銀通櫃員機提取現金。每提取貸款1港元獲1分,每累積滿10,000分,可換取\$50現金紅利;戶口結餘可享存款利息。

稅貸計劃眾多,要揀選息率最低的稅貸,消費者要比較的是稅貸計劃的「實際年利率」(Annualized Percentage Rates, APR)。「實際年利率」的計算公式包含利息支出、利息回贈、折扣、免息免供期及手續費等所有相關因素,方可反映實際的借貸成本,為消費者提供一個重要及客觀的參考指標。與此同時,消費者也要留意本身是否符合稅貸計劃中某些特定條件,例如要成功申請成為指定理財客戶或信用卡客戶,才可享受較優惠的息率,否則有可能失去預算。

## 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,但須留意銀行在處理二人一同申請的稅貸時,是否將兩個個人的貸款合約獨立處理(即任何一方逾期還款或拖欠還款,另一方不需負責還款);抑或將二人的申請視為一個稅貸,雙方要為對方的貸款負責。遞交合併申請前,務必先瞭解清楚合約條款。

## 3. 稅貸優惠未必人人可享

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,要享受稅貸優惠,消費者都必須符合相關的預設條件,例如只限於指定的理財戶口或自動轉帳支薪戶口等。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,亦應該留意享受不同稅貸優惠的條款,以免挑選了不適用的計劃。

## 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,期數愈多,每期還款數額便愈小,但整體支付的利息也愈多。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。

## 5. 稅貸作投資用途?

雖然銀行或財務公司可代客戶將

稅貸款項繳付予稅務局,但大部分都讓客戶自行處理。縱觀今年的稅貸息率普遍下降,不少人會考慮借取利息較低的稅貸作投資用途,以博取較高的投資回報。

但消費者要謹記投資涉及一定的風險,回報可升可跌,而不是穩賺不賠的。若在到期償還稅貸時才發現現金調動有困難以致逾期還款,便須多付罰息和手續費,最終可能得不償失。

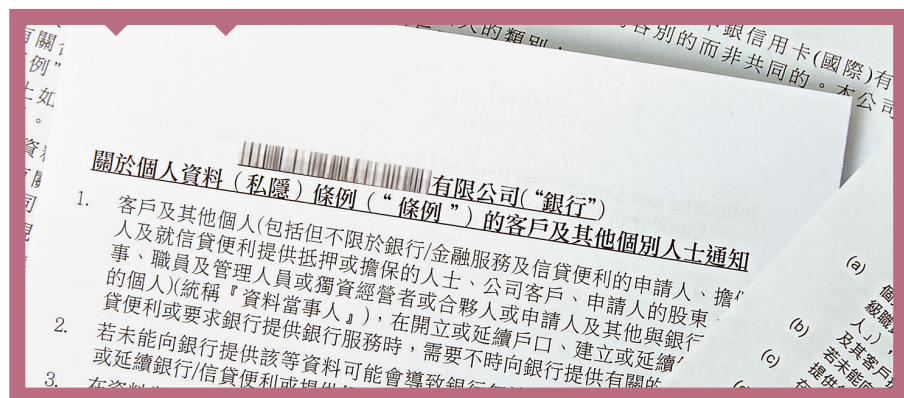
## 6. 留意銀行如何處理個人資料

在處理個人資料時,銀行須遵守《個人資料(私隱)條例》的規定。銀行會在向客戶發出的「個人資料(私隱)條例通知書」,解釋銀行如何處理申請信貸(包括稅務貸款)人士的個人資料。通知書的內容一般可能包括以下數點:銀行為提供服務和信貸給客戶及便利日常運作,會不時作信貸檢查,處理時會把客戶的資料保密;銀行可能會把有關資料提供予與銀行有業務來往的人士;銀行可能為不同的目的(如處理及儲



年費	每月最低還款額 (以較高者為準)	逾期還款行政費及/或罰息 (佔逾期額%)	申請截止日期
透支額的1% 為信貸人壽 保險費	貸款額之5%/\$100	每月\$500	2010年3月31日
永久免年費	總結欠的3%/\$50	<ul style="list-style-type: none"> <li>逾期費用 (適用於到期繳款日當日或之前未能支付應付之最低金額)：應付之最低金額的3%/\$150(以較高者為準)</li> <li>過期手續費 (適用於連續兩個月或以上未能支付應付之最低金額)：每月\$100</li> <li>若客戶於12個月內出現2次或以上之逾期還款紀錄，財務費用將調整至年息38%(實際年利率46.52%)</li> </ul>	於2010年3月31日或之前成功提取稅務貸款，方可獲享有關息率、手續費及其他推廣優惠。
首年免年費， 其後為已批核 信貸額的1%	總結欠之3% (最少為\$100)	最低還款額之5%	2010年2月27日

[2] 下述實際年利率已包括首次提取貸款手續費，即貸款額之1%及「利息回禮人人賞」1個月利息回贈。利息回贈假設於開戶後之第8個月回贈予客戶。



▲申請稅貸時，銀行會提供「個人資料(私隱)條例通知書」予客戶作參考。

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，填寫申請表格時要參考該銀行的「個人資料(私隱)條例通知書」，瞭解銀行會如何處理個人資料，認識自己的權益。

## 循環稅務貸款計劃

除了分期稅貸計劃外，3間銀行亦提供與信用卡貸款相似的循環稅務貸款計劃(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在職人士，這類計劃提供了不少彈性。

## 申請循環稅務貸款計劃的注意事項

選用這類循環稅務貸款計劃時務須留意以下事項：

## 1. 息率的計算方法

循環稅務貸款計劃以「浮息」或「定息」計算利息。「浮息」是以最優惠利率(Prime Rate, P)或香港銀行同業拆息(Hong Kong Interbank Offered Rate, HIBOR)作利率的基準。現時提供最優惠利率掛鈎循環稅務貸款的銀行，利率介乎P-2.25至P+1%；至於與香港銀行同業拆息掛鈎的貸款，則以3個月的香港銀行同業拆息(HIBOR)為利率的計算基準，利率由3個月香港銀行同業拆息HIBOR+1.5%至2.5%。「定息」計劃的利率介乎5.85%至10.03%。消費者要留意無論最優惠利率抑或香港銀行同業拆息都是浮動息率，會隨着市場不同的因素(如資金流向、美國利率等)而有所變化，故有關的稅貸利率會較為波動，消費者要小心考慮利率風險。

此外，消費者要留意循環稅務貸款的利息是逐日計算的，若每月只繳交最低還款額，欠款及利息會不斷累積，可以變成「長命債」。

## 2. 循環稅務貸款的手續費和年費

雖然循環稅務貸款提供了較大的靈活性，借貸人可按需要提取貸款而利息在提取現金後才開始計算；但是，即使未曾動用過的循環貸款額，借貸人仍有機會被徵收年費，費用為備用透支額或批核信貸額的1%。另外，消費者每次提取貸款時會涉及手續費，手續費一般為所提取貸款額的1%至2%。

## 總結

整體而言，今年稅貸息率較去年下調。消費者在選擇稅務貸款時，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。即使稅貸息率偏低，也要謹記準時還款，否則要多付罰息或手續費。要理財有道，做個精明消費者。