

股樓升 港百萬富翁5年後倍增

香港文匯報訊(記者 涂若奔) 瑞信《全球財富報告2012》披露,截至今年中,香港的百萬富翁(以美元計)人數達9.2萬人,較去年同期增9.52%。該行料本港百萬富翁到2017年時將較目前近乎翻倍,達18萬人。不過,《報告》僅統計了百萬富翁的人數,未有評估平均每個富翁的資產數額。報告又預測,中國內地家庭的資產總財富5年後超過日本,居全球第二富。

瑞信董事總經理兼私人銀行部亞太區研究主管范卓雲表示,如以本港所有家庭擁有的財富計,2012年約增長了9%,主要來自於金融資產、地產價格的上升帶

動,以及受惠港元隨美元兌大部分貨幣升值。至於百萬富翁的數量,她相信未來5年將強勁增長,財富來源亦主要是金融市場和樓市。

樓價將穩增 不存在泡沫

范卓雲認為,本港樓市不存在泡沫,未來5年樓價將會「溫和而穩步」上升,但拒絕評估具體升幅,僅表示不會重現過去兩年大幅上漲的態勢。她稱,美維持低息政策至2015年,令資產增值的預期有所增強,雖然港府出招壓樓價,但效果有限,未能改變供應偏緊的局面,故相信樓價仍

將受到支持。

《報告》又披露,美國、中國內地和日本是全球財富的三大來源地,於2012年年中家庭資產分別增長1.32萬億美元、5,620億美元和3,680億美元,總額分別達至62萬億美元、20億萬億美元和28萬億美元。范卓雲表示,雖然內地目前仍居日本之後,但到2017年時家庭資產將達到38萬億美元,超越日本的35萬億美元,成為全球排行第二的富有國家。

內地超富裕人數已超日

《報告》指,內地於2012年年中

共有96.4萬個百萬富翁,預計到2017年時將增至190.1萬人,增幅97.2%。以所有民眾的家庭資產計,內地的財富總額自2000年起年均增長率為13%,較全球平均5.8%的財富增長率高超逾倍。

雖然目前日本的百萬富翁數量多於內地,但范卓雲相信,內地的超富裕人士(資產淨值逾5,000萬美元)和億萬富翁的人數,均已超越日本。她指,內地持續進行的資本市場改革,以及大力促進私營企業發展等措施,均有利於推動內地經濟繼續較快增長,並在未來5年導致更多人躍升進富豪階層。

百萬富翁數目

排名(按2017年)	2012年年中(萬人)	2017年(萬人)	5年增幅(%)	
1	美國	1,102.3	1,687.6	53.1
2	日本	358.1	540.1	50.8
3	法國	228.4	342.3	49.9
4	英國	158.2	267.8	69.3
5	德國	146.3	255.6	74.7
6	意大利	117.0	212.6	81.7
7	中國內地	96.4	190.1	97.2
8	澳洲	90.5	164.8	82.1
9	加拿大	84.2	128.2	52.3
10	瑞士	56.2	68.4	21.7
25	香港	9.2	18.0	95.7

資料來源:瑞信
製表:香港文匯報記者 涂若奔

80後狂碌卡 人均預債七萬七

港大調查:最長還足17年 難存錢買樓結婚

香港文匯報訊(記者 方楚茵) 年輕人要威要豪又愛追潮流,碌卡消費人均預債七萬七!一項調查顯示,港人平均24歲已開始預卡數,平均每月碌卡6,685元,人均欠債76,790元,若每月只還最低還款額,不計新簽帳都要還足17年,至41歲才完成這「還債耐力賽」。八十後須將每月36%的薪金用作清卡數,嚴重影響他們的買樓及結婚等人生大計。

在香港街頭巷尾、大學門前都經常見到銀行職員推銷信用卡,免息證明、送禮品皆吸引不少大學生、八十後一人申請幾卡,令部分剛踏入勞動市場數年,成為消費生力軍的八十後,更容易因幾卡在手,碌卡如觀音借庫,愈碌愈多,以致陷入債務危機,有人年紀輕輕就申請破產逃債,嚴重影響個人前途,更有極端例子是自殺,令人惋惜。

月簽卡近7千 較前年增30%

昨日一項由信貸公司和港大民意研究計劃合作,有關處理卡數結欠及理財態度的調查顯示,在506名欠卡數的受訪者中,平均24歲已開始預卡數,人均欠債達76,790元。調查又顯示,上述受訪者中,高達55%人平均曾擁有3.8張信用卡,而更有人坐擁高達30張信用卡,堪稱「卡王」。而上半年平均每月信用卡總消費達6,685元,較2010年上升30%。

最多擁卡30張 普遍持3.8張

信用卡是透支消費,亦在透支卡主的人生,成為卡奴。據該調查顯示,76,790元的欠債,若果每月只還最低還款額,不計新簽帳都要還足17年又五個月。但整體而言,港人一般平均只用26個月就還清欠債。調查指當欠債100萬元時,有受訪人士表示會用10年來還卡數。

正所謂「人生有幾多個十年」,浪擲十年青春還卡債是否值得?香港大學民意研究計劃總監鍾庭耀就直指八十後對自己已太有信心,以為自己可以還清欠債,但他作為大學的舍監,觀察到年輕人無甚「理財哲學」,生活太講究時尚,而學校又無教授理財之道,父母教育又未必聽得入耳。

71%人欠卡數仍繼續高消費

在該調查中,欠卡數的人士中,有71%的人仍繼續高消費活動,有39%的人會到人均消費達500元以上的餐廳用膳,36%仍購買新智能手機等,而受訪者中的269名八十後就更顯瘋狂,有41%仍購買新智能手機,37%堅持在仍欠卡數的情況下旅行。

在欠下大額卡數的情況下,八十後表示卡數影響人生大計,當中分別有46%及38%指欠卡數影響買樓及結婚大計,因為他們在欠卡數時,還款佔收入比例亦分別只佔收入的34%及29%,足見若在無欠卡數情況下,八十後其實可更好利用該筆款項,更有機會完成置業夢。



港人平均24歲已開始預卡數,平均每月碌卡6,685元。

醒你3招 剔走卡數

香港文匯報訊(記者 馬子豪) 由於信用卡逾期還款利息高達逾30厘,碌爆卡或錯過免息還款期,切記要逃離「高息陷阱」,否則會令債務越滾越大,一世都還不完。坊間從不缺所謂「借平錢」方法,如速速到手的私人貸款,已揭開低息戰戰的稅貸,以及多張卡數集合的結餘轉戶。以上三招較償還信用卡最低還款額便宜,專家也提醒要「借平錢」,最好親身到分行申請,藉此了解清楚利息及還款細節,較為穩妥。

借私貸還卡數 慳息逾20厘

目前信用卡最低還款年利率,高達30至40厘以上,假設欠卡數1萬元,以年息36厘償還最低還款額,需時逾10年才可清還,總利息開支更高達10,687元,比本身卡數還要多,極不划算。

但今時今日「借平錢」其實無難度,銀行及財務公司常以追魂來電,拉攏客戶借私貸,對普通人當然煩擾度十足,但對被卡數困身的人實在是還債恩物。何解?因私貸不用抵押品之餘,在低息年代,有個別銀行私貸利率可低至3厘以下,普遍則介乎7至8厘左右,且以單利息計算,與信用卡30厘或以上並以複息方法計算,利息開支實有很大距離之餘,每月還款額及還款年期仍較為清晰。

稅貸借平錢 惟還款期較短

臨近交稅季節,借稅貸為「借平錢」另一選擇,因借稅款人要交稅即是工作有收入保證,銀行給予之利率比私貸還低,如大新日前推出的新一輪稅貸,借稅款同等金額的年利率為1.38厘,額外多借20萬元之下則為4.88厘。但對無兩頭利,稅貸較私貸局限性較多,如稅貸最高貸款額大多為月薪8至12倍,私貸則可高達21倍;而還款期亦以稅貸較短,一般只有12至36個月,私貸則可長達60個月以上,降低每期還款金額。

倘因理財不善而弄至周身債,則可選用銀行或財務公司的結餘轉戶計劃,可於不同機構的欠款全數集合,一

筆過轉到同一個貸款計劃中,利率則與私貸相若。

結餘轉戶計劃 與私貸息相若

以12萬元卡數為例,還最低還款額,36厘息,每月還款約5,800元,需時長達19年還清,總利息支出高達13.5萬元;而將卡數轉至結餘轉戶計劃,每月還款可以減低近6成至約2,400元,總利息可減少8成至2.3萬元,還款年期可縮短14年至5年。

以上方法的確較償還信用卡最低還款額慳息,但理財專家提醒,現時金融機構為搶生意扭盡六壬,標榜以電話甚至網上申請加快審批貸款,惟最穩妥還是親身到分行申請,了解利息及總還款額如何計算,以及是否包含其他手續費等條款。

另不論私貸、稅貸及結餘轉戶,逾期還款亦要罰息,變相令還款額越滾越大,隨時連利息不夠還,債務變為終身伴侶。因此避免陷入債務危機,最好的辦法還是量入為出。

從小須建立正確理財態度

但俗話說「亡羊補牢,為時未晚」,現時通識教育中有企業、會計與財務概論課程,又是否可以補救?中文大學會計與財務高級講師李兆波指,即使現在的通識教育中有企業、會計與財務概論課程,但亦已錯失了八十後這一代,而且老師沒有足夠時間授課,加上中學多未以電腦教授數學,老師示範節節要用上電腦,課程具先天缺陷。加上現時年輕人即使有智能手機亦只用於上網娛樂,根本不會吸收到理財知識。

故也許一切需回歸基本,鍾庭耀建議,由中學的數學科做起,除了教授三角幾何,亦可以加入以複息理財等例子,滲入數學,引入生活,作為群體習作,由中學入手,這樣或可解決一半以上問題。

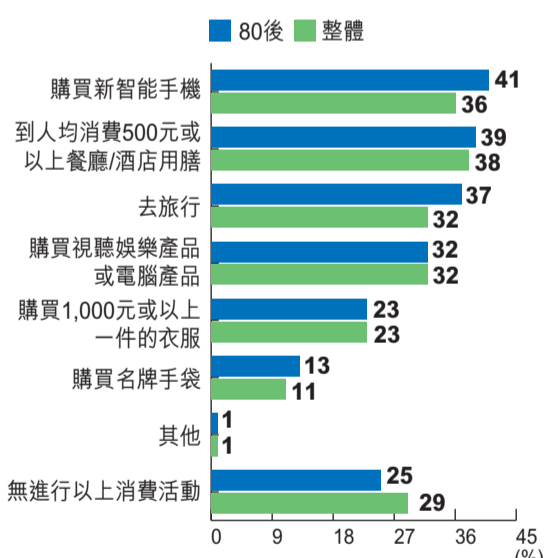
以最低還款額 清償卡數所需時間

以受訪者過去平均卡數 總結欠額為76,790元為例:

首2年還 Min Pay 情況	利息	38,457元
卡數欠款	尚欠	45,016元
持續還 Min Pay	總利息支出	86,418元
還款年期		17年5個月

註:按一般信用卡現金透支之實際年利率36%及每月最低還款額5%計算,並僅供參考。
資料來源:香港大學民意研究計劃

80後在欠卡數期間仍進行的消費活動



80後曾經還最高卡數佔收入百分比 及現時供樓/租樓佔收入百分比

最高信用卡還款 平均佔收入百分比	現時物業開支平均 佔收入百分比*
36% (標準誤差25.7%, 基數266)	每月供樓 34% (標準誤差2.6%, 基數37)
	每月租樓 29% (標準誤差1.9%, 基數78)

*數字撇除自稱不需要供樓/租樓的受訪者
資料來源:香港大學民意研究計劃

中學課程應授理財知識

香港文匯報訊(記者 方楚茵) 究竟為何年輕人會有「碌一碌,好輕鬆」的概念,進而談論信用卡高息陷阱?港大民意研究計劃總監鍾庭耀指,年輕人無甚「理財哲學」,香港的中等教育制度又未有包括理財知識,家長教導子女未必聽得入耳,加上年輕人的生活模式喜新尚舊,追求生活質素亦與健康理財脫鈎,皆令到年輕人易欠下卡債。

救?中文大學會計與財務高級講師李兆波指,即使現在的通識教育中有企業、會計與財務概論課程,但亦已錯失了八十後這一代,而且老師沒有足夠時間授課,加上中學多未以電腦教授數學,老師示範節節要用上電腦,課程具先天缺陷。加上現時年輕人即使有智能手機亦只用於上網娛樂,根本不會吸收到理財知識。

故也許一切需回歸基本,鍾庭耀建議,由中學的數學科做起,除了教授三角幾何,亦可以加入以複息理財等例子,滲入數學,引入生活,作為群體習作,由中學入手,這樣或可解決一半以上問題。