

息率劈到見血 稅貸大惡鬥



接近年尾，不少朋友擺酒結婚，大家收「紅色炸彈」收到手軟，人情利是頻頻從荷包飛出。此時此刻，如果打開信箱收到「綠色炸彈」，又會再嚇到腳軟。轉眼間稅季又來到了，各位又要盡早預留一筆資金交稅，盡香港市民責任。手頭緊的朋友不用擔心，因為各大銀行已推出稅貸優惠，且今年的稅貸戰遠較以往激烈，特定客戶劈息至0.5厘的史上新低，銀行「蝕住做」。下面一起看看今年各間銀行以什麼招式吸客。

■ 香港文匯報記者 吳婉玲

借稅貸不可不知的六件事

■ 稅季來了，各位市民謹記盡早預留一筆資金交稅，盡香港市民責任。 資料圖片

市場上的稅貸計劃林林總總，銀行針對不同人士需要，推出各項免手續費、現金回贈、免息期等優惠，加上密密麻麻的條款及細則，實在令人眼花繚亂。MoneyHero.com.hk總結了數個借稅貸需要注意的重點，如果大家打算借稅貸，在細心比較各間銀行的稅貸資料期間，可以留意以下事項，挑選出最適合自己的計劃。

1 實際年利率見真章

各間銀行紛紛出招，推出不同優惠，例如免息期或現金回贈等，不過最緊要看清楚稅貸產品的實際年利率 (APR)。因為 APR 才可實際反映利息高低，以及借稅貸的實際支出，千萬不要因為其他優惠而忽略實際年利率。

2 留意利息優惠條款

市面上宣傳低息或免息貸款的優惠各有特色，大家少不免會被吸引。不過，必須留意宣傳單張或網站上的一般條款及細則，因為當中會透露稅貸計劃對合格人士的要求，並非人人皆可受惠。一般而言，低息貸款會有指定的貸款額，要達到該貸款額才可享受低息優惠，所以在借稅貸前記得留意。

3 免息優惠多設時限

免息優惠的確很吸引，但世界上「邊有咁大隻蛤蜊隨街跳」。一般而言，所謂免息優惠只會覆蓋還款期最初的幾個月，並非整個還款期，所以大家需要留意免息期的長度。

4 信貸評級影響優惠

眾所周知，銀行會參考申請者的信貸評級決定貸款批出與否。其實，銀行亦會根據閣下的信貸評級狀況，考慮是否批出最低息優惠。如果你的信貸評級一般，即使能夠借到貸款亦未必能夠享受到低息優惠或免息期，所以大家要關注一下自己的信貸評級了。

5 稅貸可作其他用途

很多人以為稅貸只可以用來交稅，其實不是。有些人會借稅貸作投資或其他用途，因為稅務貸款的利息一般較私人貸款平。不過大家要注意，稅貸還款期比較短，所以申請時記得量力而為，衡量一下自己的還款能力。

6 網上申請額外優惠

通常新客戶申請稅貸會有首次申請優惠。很多時候經由網上申請，不論新客或舊客均會有網上申請的額外優惠，所以不妨試試以網上申請，取盡優惠。

華僑永亨：低息益舊客

每年在稅貸優惠上非常進取的華僑永亨，今年以「我們食新，更念舊」的宣傳口號，希望保持與舊有客戶的長遠關係，提供全城最低的實際年利率 0.49%。今年是連續第三年成功申請「稅亨通」純稅務貸款客戶。只要忠實擁護客戶成功提取稅額 3 倍或以上之「3 個月免息供純稅務貸款」貸款額及 12 個月為還款期，首 100% 稅額之貸款額即可享劃一實際年利率 0.49%，其後之 200% 以上的稅額貸款則可享實際年利率劃一 1.49%。

中銀：公僕申請有着數

人人說做公務員是「鐵飯碗」，每年不少人嚮往打政府筍工，為此爭崩頭。原來，做公務員不僅薪高糧準，就連借稅貸亦有着數。中銀香港推出「貸合適」稅務貸款，「中銀理財」及「智盈理財」的香港特區政府公務員或醫院管理局員工客戶，全新登記並選用「發薪服務」，即享稅務貸款實際年利

率低至 0.5%。另外，政府公務員更可享 0.5% 活期儲蓄存款年利率及高達 3,000 元獎賞等專屬優惠。

渣打：提供更低價保證

旅遊網站可以方便大家格價機票酒店，務求以最抵價錢去旅行。身為精明的香港人，除了去旅行要計到盡，稅貸利息亦必須是最低，且最適合自己。渣打今年推出實際年利率低至 1.03% 的稅季「分期貸款」計劃，貸款額可高達 250 萬元，或月薪 9 倍，以較低者為準。全新合資格「優先理財客戶」，可享低至 1.03% 的實際年利率；現有「優先理財」客戶，亦可享低至 1.45% 的實際年利率。另外，渣打更提供「更低價保證」，無論客戶於其他銀行獲批的稅貸利息有多高，渣打亦可於該稅貸實際利率上打 9 折。

富邦：夫婦申請可偕息

共同打理一個家庭實在不容易，小至每天膳食費用，大至供樓交租，每一項支出皆要精打細算。踏

入稅季，相信家中的財政大臣亦非常頭痛。今年富邦銀行以「幫你迅速逃離『稅局』」作宣傳，推出實際年利率低至 1.97% 的稅貸，貸款額最高可達月薪 8 倍或 100 萬元，以較低者為準。還款期長達 24 個月，貸款直接存入客戶指定的銀行戶口。雖然實際年利率 1.97% 相對不太吸引，不過富邦銀行推出的稅務貸款優惠，可讓夫婦同時申請，息率將按兩人獲批核貸款總額計算，共享更低息率優惠。

大新：網上申請有回贈

都市人人手一部手機，不但可以提供娛樂及資訊，更有助處理生活大小事項。市民可以上網報稅，當然亦可以上網借稅貸。大新銀行推出「快應錢」貸款計劃，客戶可享貸款實際年利率低至 1.28%，貸款額高達 10 倍月薪或 100 萬元。即日起至 2017 年 2 月 28 日成功申請交稅「快應錢」，以及大新 ONE+ 信用卡和 360「易出糧」服務，甚至有機會獲高達 2,788 元現金回贈。如果客戶透過大新網頁或手機應用程式成功申請，更可獲額外 50 元現金獎賞。

新手交稅 謹記留意附註

剛剛畢業不久的你，面對稅季的來臨，難免會有點手忙腳亂，不知從何入手。其實，只要一步一步慢慢來，交稅並非一件太複雜的事。首先，當你收到評稅通知書時，一定要小心睇清楚各項評定的入息、利潤、免稅額及獲扣減的項目。如果有需要，亦應留意「評稅主任附註」，以了解評稅的基準或申索免稅額及扣減不獲批准的原因。如果你不同意評稅結果，有權提出反對及上訴。

交稅途徑種類多

肯定自己所需要繳付的稅額沒有問題後，可以通過各種途徑交稅。除了親身到郵政局和便利店外，亦可以使用電話、互聯網（包括電子

支票支付網站）或銀行自動櫃員機付款。另外，其實政府有推出電子儲稅券計劃，這是一項「儲蓄繳稅」計劃，目的是幫助納稅人儲蓄交稅。該計劃包括多種電子方法買券，如每月銀行自動轉賬、互聯網及銀行自動櫃員機等。

可申請分期繳稅

如果你真的財政困難，無法突然拿出一筆資金依時交稅，除了可向銀行借低息稅貸外，其實亦可以向稅局申請分期繳稅。不過要留意，稅務局一般會在繳稅期限日仍未清繳的稅款徵收不多於 5% 的附加費；如在繳稅限期日 6 個月後仍未繳交稅款和 5% 的附加費，則會加徵不多於 10% 的附加費。

部分銀行稅貸優惠

銀行	最低實際年利率	最高貸款額	注意事項
華僑永亨	0.49 厘	200 萬元 或不限月薪倍數	需連續第三年成功申請「稅亨通」純稅務貸款
中銀香港	0.5 厘	稅額的 3 倍或 月薪 6 倍或 200 萬元	「中銀理財」及「智盈理財」的醫管局員工或香港政府公務員，全新登記並選用「發薪服務」
渣打香港	1.03 厘	9 倍月薪 或 250 萬元	網上申請尊享高達 200 元現金券
建銀亞洲	1.18 厘	10 倍月薪 或 200 萬元	即時批核及即日發放貸款
創興銀行	1.23 厘	12 倍月薪 或 200 萬元	限全新貸款客戶，提取貸款額每宗達 100 萬元
南商	1.26 厘	6 倍月薪或稅款 或 200 萬元	須為該行「發薪服務」客戶，月薪 2 萬元或以上，還款期 12 個月，並於 11 月 18 日或之前提取貸款
大新	1.28 厘	10 倍月薪 或 100 萬元	需要是「特惠客戶」，即該行現有指定服務或 VIP 銀行服務客戶；公務員或專業人士等；成為 VIP 銀行服務新客戶，並存款及投資總額達 50 萬元或以上

製表：記者 吳婉玲

美聯觀點

經濟還看特朗普



特朗普勝選後舉行的三個交易日裡，墨西哥披索和巴西雷亞爾兌美元匯率分別累計貶值 13.7% 和 7%；即使國際銅價上漲也沒法阻止智利披索大幅度貶值，哥倫比亞國則擔心可能失去每年數億美元的美援。在與特朗普會談之後，奧巴馬政府決定不將跨太平洋夥伴關係協定提交國會審議，召開在即的亞太經合組織峰會突生變數。

遣返非法移民勢減僑匯收入

特朗普選前發佈的新政計劃和選後公佈的新政府初步政策框架，其移民政策、貿易改革、經濟計劃、能源獨立和對外政策等都可能給拉美經濟帶來深刻影響。反移民政策主要指向往拉美裔移民和穆斯林移民，嚴格遣返非法移民、零容忍移民犯罪、拒絕為非法移民提供工作和美墨邊境牆計劃，都已被列入美國新政府的初步政策框架。如果全面實施移民政策，拉美各國就業形勢及僑匯收入都將深受影響。

近年來，巴西、墨西哥和阿根廷三年均僑匯總收入約 30 億美元，多個中美洲及加勒比海國家僑匯收入佔 GDP 比重超過 16%，如果數百萬非法移民被遣返，那麼

拉美各國不僅就業形勢趨緊，而且僑匯收入會急劇減少，拉美經濟增長態勢恐將難免惡化。特朗普政府強調貿易協議要把美國人民放在第一位，美國有機會退出 TPP 並宣佈要重新談判北美自貿協定，墨西哥很可能因此而受傷，巴西和阿根廷與美國存在農產品貿易競爭，民眾已在憂慮可能遭遇到特朗普的貿易保護政策，尚在擬議中的美國巴西自貿協議也恐將落空。能源獨立政策不僅會使美國減少從拉美等國進口石油，還可能抑制國際石油價格復甦，進而影響拉美石油出口國的能源投資及其經濟增長。

特朗普又計劃實施停止離岸法案，以關稅抑制美國企業的全球化行為，避免過多海外投資減少美國本土就業機會，並承諾投資 5,500 億美元來營造一個更可靠更高效，讓全世界嫉妒的交通網絡。還有推進教育改革，為大約 7,000 萬學齡學生、2,000 萬高等教育學生及 1.5 億在職人員提供更好的受教條件，以保障美國民眾學習和工作的機會。

這些經濟計劃表明美國經濟刺激政策的重心存在從貨幣擴張轉向財政擴張的趨勢，其對外投資能力將不可避免地受到擠壓，受美國就業機會回歸計劃影響，阿根廷的馬克里政府希望能吸引更多美歐資本來平衡中國資本的想法，短期內恐難以實現。

■ 美聯金融集團高級副總裁 陳偉明博士

財技解碼

環球資金出現新轉向



美元及美債息急升，資金流入美股，新興市場則股、匯受壓。

市場預料特朗普上任後，將減稅及擴大基建投資，政府財政開支將增加，將推升美國通脹，使得美聯儲加快加息步伐。有關預期支撐美元上漲，美匯指數上週五衝破 101 關口，創近 13 年新高。

美股資金流入創新高

環球資金因而出現新的轉向。首先，資金由新興市場流向成熟市場。據統計，由特朗普當選日 11 月 9 日起至上周五，日股及美股市場分別累升 4.6% 及 3.2%。相反，新興市場如巴西及印尼市場則累跌 6.8% 及 5.7%。港股也處反覆偏弱格局。

看資金流，截至上週三的一星期，美國股票基金吸引 236 億美元流入，創近 2 年新高，而投

資美國股票上市交易基金 (ETF) 則吸引 270 億美元流入，創紀錄新高。相反，新興市場債市基金流出 66 億美元，創歷史新高，新興市場股市則流出 54 億美元，創近 14 個月新高。

其次，資金從債市流向美股。債市一直是尋求高收益投資者的樂土，市場對通脹溫和及增長低企長期持續的預期，支持了今年債價持續上漲。然而，目前環球資金對追尋高收益回報的主題變得審慎。過去一周，各種類型的債券齊遭拋售，以至美國 10 年期債息愈升愈高，上週五曾高見 2.3387 厘，創下今年新高。據統計資料，截至上週三止的一周，有 180 億美元的資金從債市流向美股，規模為 2013 年 6 月以來最大。

需要特別指出的是，抗通脹債券則吸資 7.87 億美元，主因是市場由原先憂慮通縮轉變成對於通脹漸近的擔心。因此，環球資金的新轉向會否持續，甚或出現逆轉，須看特朗普的政策能否一如預期般推升通脹及美國經濟。

■ 太平金控，太平證券（香港）研究部主管 陳秉明