

理財 智庫

稅務貸款的三三事

交稅的季節臨近，銀行及財務公司亦會推出稅務貸款。近年，稅貸市場愈見熱鬧，很多銀行及財務公司都大力推廣稅貸產品，爭奪市場份額。

提起稅務貸款，很多人的第一個印象就是低息。因為很多稅貸廣告都標榜低息，例如年息低至1.5%，甚至「零利息」。

的確，稅貸利息較其他私人貸款及信用卡低很多，但卻未必如廣告所說的那麼低。

利息未必如廣告所說吸引 廣告標榜的最低利息一般只適用於大額申請(例如80萬元以上)，細額貸款的利息一般會較高。

此外，消費者還要看清楚每月還款額，了解實際利息支出及計算自己是否有能力還款。一般而言，稅務貸款還款年期不宜超過12個月。

稅貸利息雖然較低，但如果我們提早作好準備，不用借錢也可以輕鬆應付稅款。

如果你今年需要申請稅務貸款，給自己訂個目標，下年要自己應付稅款，不再借錢交稅。

錢家有道(www.thechinfamily.hk)由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持

為手續費收取，所以「零利息」並不等於沒有任何借貸成本。另外，禮物或回贈看似吸引，但羊毛出自羊身上，要獲取禮物或回贈，消費者可能要符合特定條件。

用「實際年利率」比較貸款

一般而言，貸款金額愈細、還款期愈長，利率便愈高。如果你有需要申請貸款交稅，應留意不同金額及還款年期的「實際年利率」。

此外，消費者還要看清楚每月還款額，了解實際利息支出及計算自己是否有能力還款。一般而言，稅務貸款還款年期不宜超過12個月。

稅貸利息雖然較低，但如果我們提早作好準備，不用借錢也可以輕鬆應付稅款。如果你今年需要申請稅務貸款，給自己訂個目標，下年要自己應付稅款，不再借錢交稅。

錢家有道(www.thechinfamily.hk)由投資者教育中心負責管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持

現時全球市場風雲萬變，對於普通投資者來說已經很難分辨出什麼資產可以掌握在手裡，即使擁有一定金融經驗，也不一定可以每天抽出時間關注市場細微的動向，因而基金成為很多家庭的最終選擇。

談及保險，很多人第一反應大概會是公司及家庭為個人購買的醫療保險或者意外保險

其實，投資相連保險對很多人已經並不陌生，從幾年前就已經開始佔據香港長期保險業務總額的50%以上，佔有長期個人壽險業務約30%比例。

保單價值與投資表現掛鉤

其實，投資相連保險對很多人已經並不陌生，從幾年前就已經開始佔據香港長期保險業務總額的50%以上，佔有長期個人壽險業務約30%比例。

投資相連保險應運而生



投資相連保險，其中部分保費用於投資全球各類基金，投資者可自由選擇股票、債券或互惠基金。投資者亦可由選擇股票基金或債券基金。

最後筆者還希望提醒投資者，亦有一類稱之為萬能壽險的理財產品，其與投資相連保險的最大區別在於，萬能壽險的投資行為不透明，類似封閉式基金。

萬能壽險投資行為不透明 最後筆者還希望提醒投資者，亦有一類稱之為萬能壽險的理財產品，其與投資相連保險的最大區別在於，萬能壽險的投資行為不透明，類似封閉式基金。

最新強積金基金報價

Table with multiple columns: Fund Name, Category, Manager, Performance (1M, 3M, 6M, YTD, 1Y, 3Y, 5Y), and Rank. Includes sub-sections for 'Global Funds' and 'Local Funds'.