

【本港 Min pay 債戶理財陷阱調查】

(定稿)： November 11, 2008

研究背景:

拖欠「高息卡數」是一種不正確的理財行為，嚴重影響欠卡債者的生活質素及心理狀況；如情況惡化，更會帶來嚴重的社會問題，不容忽視。

上一階段的研究顯示，欠卡債者背負「高息卡數」的主要原因是他們多選擇清還部分卡數(即“partial payment”)，當中三成甚至只清付最低還款額(俗稱“min pay”，一般為5%)，在利息太高(有高達年息四十厘者)及在「利疊利」的情況下，欠卡債者的生活質素誓必大打折扣。

根據客戶資料顯示，在背負高息卡債的苦主當中，不少是因對處理卡數認知不足而墜入“min pay”的無底陷阱(即在每月的還款中，大部分是清還利息，以致還款變得無了期)。苦主們景況堪虞，極需要專業意見協助清除債務，讓生活得以重入正軌。

是次研究的目的，乃深化上一階段的研究結果，重點在於透視一群只能支付“min pay”的「終極高息卡債者」的行為，以提供適合的理財建議，助他們重整生活。

訪問員:

你好，我係香港大學民意研究計劃嘅訪問員，而家做緊一項有關使用信用卡、還款選項同埋對生活影響嘅意見調查。你嘅號碼係由委託機構嘅資料庫隨機抽出嚟嘅，請你放心，所有數據只會用作綜合分析之用，而你嘅個人資料亦會絕對保密，並唔會向贊助機構或者公眾透露。呢個訪問只會阻你幾分鐘時間，請問可唔可以呢？

- 呢個調查嘅訪問對象係有使用信用卡嘅18歲或以上嘅本港市民。請問你係唔係屬於呢個組別嘅人士呢？

- 係
- 唔係 (訪問告終)
- 拒絕回答 (訪問告終)

- 請問你有冇試過無還清所有既卡數？即係還部分(即 partial payment)或者最低還款額(即 min pay)？

- 有試過
- 冇試過 (訪問告終)

拒絕回答 (訪問告終)

- 咁你係試過還部分定係最低還款額，即係 min pay 呢？(如兩者都試過，訪員請選擇 min pay)

最低還款額(即 5%)(min pay) (To Q1)

部分還款額(即 6-99%) (partial payment), 咁係大約總卡數嘅百分之幾呢？
(To Q2)

最多 20% (即 6-20%)

最多 40% (即 21-40%)

最多 60% (即 41-60%)

最多 80% (即 61-80%)

最多 90% (即 81-90%)

差唔多還清所有卡數 (即 91-99%)

唔知/難講 (訪問告終)

拒絕回答 (訪問告終)

一 · Min pay 息債陷阱

【訪員讀出：如果訪問中有任何問題令你覺得有少少不安或者唔想答，請你話比我知道，你係有權拒絕回答有關問題既。】

1. 請問你選擇還 min pay 嘅主要原因係？(讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項)

想留番多啲現金喺手

轉大咗卡數唔够錢還

簽咗幾張卡，驚唔够錢找晒咁多張

驚俾人 cut 卡，無得再轉

其他，請註明：_____

唔知/難講

拒絕回答

二·受訪者對 min pay 息債陷阱的看法及認知

2. 你有幾同意以下對還 min pay 嘅睇法？（讀出答案，次序隨機排列）

	非常同意	幾同意	一般	唔係幾同意	完全唔同意	不知道/ 很難說	拒絕回答
2.1 啲人通常一開始都只係還部份還款，不過卡數越欠越多，最終只能夠還 min pay							
2.2 啲人開頭還部份還款諗住可以舒服啲，到只夠俾 min pay 反而令自己陷入困境							
2.3 啲人還 min pay 還到咁上下先知大部分都只係還緊利息							
2.4 一旦只夠還 min pay，想擺脫 min pay 生涯就好難。							

3. 你知唔知道以下嘅情況？（讀出答案，次序隨機排列）

	知道	唔知道	拒絕回答
3.1 一般卡數年息高達三、四十厘，而且係以複息計算			
3.2 如果還 min pay 或者部份還款，除左新簽嘅卡數，就連免息分期同月供保險都要即刻收息			
3.3 Min pay 會先用嚟俾利息、手續費同埋財務費用，有淨先找卡數嘅本金			
3.4 用現金透支還 min pay，利息會比簽卡高 D，仲要畀手續費			
3.5 每月只還 min pay，全期利息甚至會多過原本欠嘅卡數			
3.6 如果欠 2 萬蚊卡數只係還 min pay，就算無新簽帳都可能要還十二年幾			

三· 還 min pay 對受訪者生活質素及心理方面的影響

4. 假如只能夠還 min pay, 你認為對欠款人士的生活會唔會出現以下嘅影響? (讀

出答案, 次序隨機排列, 可選擇多項)

- 要多做幾份兼職
- 要買少啲嘢
- 避免出街食飯
- 避免同朋友去街
- 唔够膽計劃進修/投資
- 唔够膽結婚/生仔
- 以上皆否
- 無影響
- 其他, 請註明: _____
- 唔知/難講
- 拒絕回答

5. 咁係心理上又會唔會出現以下嘅影響?

(讀出答案, 次序隨機排列, 可選擇多項)

- 無心機做嘢
- 覺得自己無用/憎自己
- 擔心會破產
- 寢食難安
- 覺得走投無路
- 以上皆否
- 無影響
- 其他, 請註明: _____
- 唔知/難講
- 拒絕回答

四· Min pay 債戶的解决方法

6. 你認為嗰啲還 min pay 嘅人, 通常會拖幾耐先至尋求協助?

- 少於 1 年
- 1-2 年
- 3-4 年
- 5 年或以上
- 其他, 請註明: _____
- 視乎個人情況

- 唔會尋求協助
- 唔知／難講
- 拒絕回答

7. 你認為嗰啲只可以還 min pay 嘅人，係點樣嘅情況下先會尋求協助（讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項）

- 欠到份糧連 min pay 都唔夠俾嘅時候
- 欠到卡“襟”卡都唔得嘅時候
- 欠到驚破產嘅時候
- 欠到覺得走投無路嘅時候
- 以上皆否
- 其他，請註明：_____
- 唔知／難講
- 拒絕回答

8. 你認為以下邊啲方法最可以幫還 min pay 嘅人解決財務問題？（讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項）

- 搵家人幫助
- 搵朋友／同事幫助
- 結餘轉戶／清卡數計劃（即財務機構，如銀行／財務公司所提供的計劃）
- 破產
- 以上皆否
- 其他，請註明：_____
- 唔知／難講
- 拒絕回答

9. 最後，你認為市面上嘅「結餘轉戶計劃」對只可以還 min pay 嘅人有咩幫助呢？（讀出答案，次序隨機排列，可選擇多項）

- 利息低啲可以還到本金
- 快啲還晒啲卡數，唔駛再捱 min pay
- 減低每月還款額
- 將所有卡數集中一個戶口
- 清楚還款期及固定每月還款額
- 以上皆否
- 其他，請註明：_____
- 唔知／難講
- 拒絕回答

受訪者個人資料

為咗方便分析唔同背景人士嘅睇法，想問你一啲簡單嘅個人資料，呢啲資料只會用作呢次調查分析之用，而且係會絕對保密嘅，請放心。如果你唔想提供，可以拒答。

1. 性別（訪問員記錄）

- 男
 女

2. 你係屬於以下邊個年齡組別？

- 18 至 24 歲
 25 至 30 歲
 31 至 35 歲
 36 至 40 歲
 41 至 45 歲
 46 歲或以上
 拒絕回答

3. 你嘅教育程度係？

- 小學或以下
 中學
 大學或專上學院或以上
 拒絕回答

4. 你嘅職業係？

- 在職人士 - 全職工作
 在職人士 - 兼職工作
 非在職人士 - 待業
 非在職人士 - 學生
 非在職人士 - 退休人士
 非在職人士 - 全職家庭主婦
 其他，請註明：_____
- 拒絕回答

5. (只問在職人士) 你嘅每月個人收入大約係?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> HK\$5,000 或以下 | <input type="checkbox"/> HK\$5,001- HK\$10,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$10,001- HK\$20,000 | <input type="checkbox"/> HK\$20,001- HK\$30,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$30,001- HK\$40,000 | <input type="checkbox"/> HK\$40,001- HK\$50,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$50,001 或以上 | <input type="checkbox"/> 拒絕回答 |

問卷已經完成，多謝你接受我哋嘅訪問。如果你對今次嘅訪問有任何疑問，可以打去熱線電話 XXXX-XXXX 同我哋嘅督導員潘小姐聯絡，或者係辦公時間致電 XXXX-XXXX 向香港大學操守委員會查詢呢次嘅調查。拜拜。

- 完 -