

# 解構卡數分散問題 消除多餘利息罰款

安信信貸有限公司  
市務部主管周美華小姐

# 本港信用卡統計 最新數字

# 信用卡賬戶超1300萬；平均持2.5張卡

- ▶ 根據金管局「信用卡貸款調查結果」顯示\*：

	2010第2季	2009第2季	改變
信用卡賬戶	1,305萬	1,221萬	+ 6.8%
期末應收賬款	745億港元	707億港元	+ 5.4%

- ▶ 港大民調顯示：
  - 最多同時擁有2.5張信用卡
  - 最多更擁有14張信用卡
  - 34%曾超出預算

\*參考資料: <http://www.info.gov.hk/hkma/>

版權所有,不得翻印。如需引用或轉載此檔案之任何內容,請先徵求精信公關之書面許可。

# 解構卡數分散問題

# 卡數散亂

## - 港人同時使用多張信用卡



消費簽賬/  
積分優惠/迎新禮品



自動轉賬/月供保險/基金



現金透支/現金回贈

# 受訪者平均每月約有10項信用卡賬目

- ▶ 以今年上半年計算, 受訪者平均每月有

新簽消費簽賬	6.8項
分期付款	} 2.7項
自動轉賬	
供款	
現金透支	0.4項

---

共

**10項**

# 卡數散亂

## -每張信用卡還款日及息率各有不同



# 卡數散亂，未能按時還款，導致額外罰款、利息開支

未能按時還款信用卡收費模式如	結果
逾期罰款	增加開支
除新簽賬項，連 <u>免息分期及月供保險 / 基金</u> 均立刻一併計息	加大利息開支
部份銀行可能會 <u>調高信用卡的利息</u>	加大利息開支
如 <u>超逾信貸額，未能過數</u> ，導致： - 超逾信貸額手續費 - 逾期罰款 - 甚至加息	結欠變大
即使找卡數，金額會 <u>先用以支付利息、手續費及財務費用</u> ，餘下才清還卡數的本金	還極都唔完

# 「滾雪球」效應

舊有卡數

新簽簽賬

利息

罰款/手續費

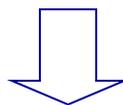
原本免息分期/  
月供保險賬項  
立刻一併計息

**卡數還息不還本，  
愈滾愈大！**

# 卡數散亂結果

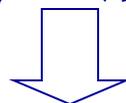
## 1. 卡數散亂

容易遲交或漏交卡數



## 2. 引致多種問題

利息、罰款、加息，大失預算



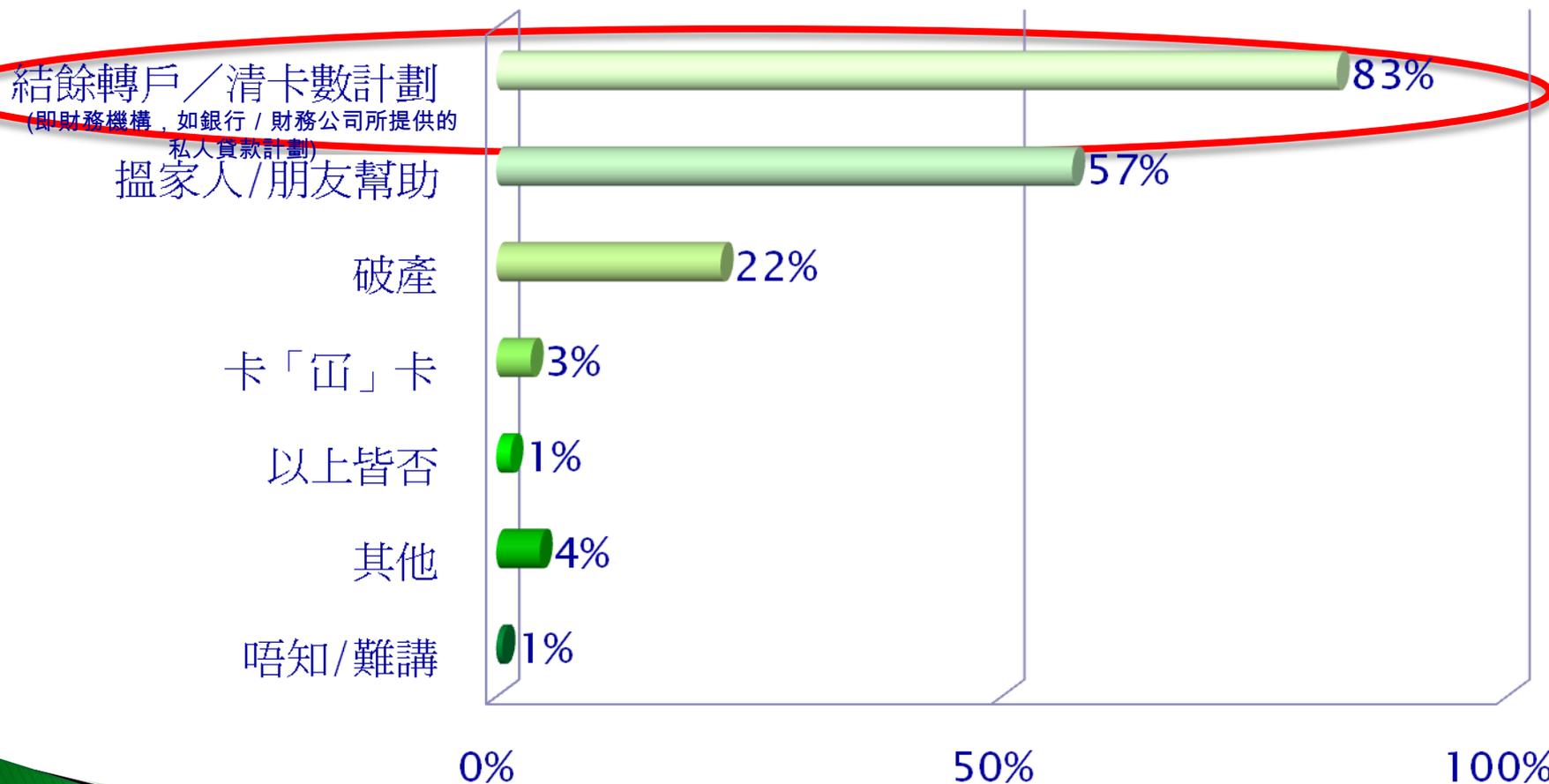
## 3. 「滾雪球」效應

本金、利息變多，還極都唔完

# 面對卡數分散問題 的正確還款方法

# 最多人 (83%) 認為結餘轉戶計劃為有效的解決方法

Q16: 如果同時間欠下幾張卡既卡數，你覺得以下邊D係有效既解決方法？(可選多項)



有效樣本：505

# 面對卡數分散問題的正確還款方法

- 使用結餘轉戶計劃，對症下藥

分還散卡數	個人化結餘轉戶計劃
• 卡數散亂，容易忘記還款	• 統一處理，避免忘記還款
• 罰款、加息引致大失預算	• 定期定額定息，容易預算
• 結果還息多於本	• 可避免多餘罰款、利息

# 個人化結餘轉戶計劃

- 統一清卡數，避免忘記還款
- 定期定額定息，容易預算
- 可避免多餘罰款、利息

## 參考例子

卡數HK\$120,000	繼續分散嚟找	轉晒過《安信個人化結餘轉戶計劃》
利率	36% <sup>1</sup>	8% <sup>5</sup>
忘記還款被加息	47% <sup>2</sup>	不設加息
全期利息	HK\$217,107 <sup>3</sup>	HK\$23,040 (↓89%) <sup>5</sup>
每月還款額	HK\$5,797 <sup>4</sup>	HK\$2,384 (↓59%) <sup>5</sup>

註: 1.有關利率乃根據市面上信用卡購物簽賬之最高實際年利率(約至整數)為例, 並僅供參考。2. 有關利率乃根據市面上信用卡於未能按時繳付最低還款額時, 調高購物簽賬之最高實際年利率(約至整數)為例, 並僅供參考。3. 假設第12期月結單忘記還款, 實際年利率由第13期月結單起被調高至47%。4. 按例子所述之利率及以每月最低還款額5%計算之首6個月平均還款額。5. 以每月平息0.32%、貸款額HK\$ 120,000及還款期5年計算之實際年利率為8% (約至整數, 已包括全期手續費1.3%), 並僅供參考。客戶可獲享之最終利率將按其個人信貸狀況而定及有所不同, 詳情請向安信查詢。。

# 個案分享

安信信貸有限公司  
資深財務顧問左仲賢先生

# 從個案剖析卡數分散問題

個案	陳小姐
職業	營業代理
收入	年薪過百萬
最多同時擁有信用卡數目	20張
每月信用卡消費額	超過\$10,000
每月最低還款額 (min pay)	近\$40,000
最高欠下卡數	<b>60多萬元</b>
欠卡數原因	<ul style="list-style-type: none"><li>- 金融海嘯影響</li><li>- 應付家人醫療費用</li><li>- 意外影響工作</li></ul>

# 卡數分散對生活及心理影響

對自身影響		對家人影響
心理方面	生活方面	
感到壓力	卡數纏身，終日為還卡數煩惱	家人生活受到拖累
覺得徬徨	刻意約束三餐衣食，害怕超支	與家人關係變差
經常自責和感到自悲	刻意將欠卡數情況隱瞞	

# 從個案剖析卡數分散問題

## 結論：

- 使用多張信用卡，賬項過多，卡數分散
- 無法自行計算卡數，超出預算
- 嘗試使用不同方法交還卡數，但始終原地踏步
- 逾期交還卡數，無力償還預期以外卡數及利息
- 當卡數情況開始失控，無論心理，生活以及家人均受到影響

# 從個案剖析卡數分散問題

## 結論：

- ▶ 應認清信用卡的條款及種種收費
- ▶ 應選用定息、定額、定期的個人化結餘轉戶計劃解決問題，統一所有卡數，每月還款一清二楚，每月只需處理一個還款戶口，支出一目了然，既可避免「滾雪球」效應，更可節省不必要的利息罰款支出，同時避免被無辜加息，增加負擔。

# 總結

- 信用卡雖然方便，但信用卡太多，易帶來卡數困擾
- 港人平均有2.5張信用卡，最高14張，每月約有10項信用卡賬項交易
- 但每張信用卡息率、截數/還款日、還款金額各有不同
- 導致卡數三大原因
  - 卡數散亂，容易忘記還款
  - 罰款、加息引致大失預算
  - 「滾雪球」效應，結果還息多於本
- 卡數分散對欠卡數人士心理和生活以及其家人均帶來影響
- 使用結餘轉戶計劃，對症下藥，早日脫離卡數控制！

# 謝謝