

【即時發布】

## 半數 80 後為彈性還款欠卡數，終耽誤買樓、結婚 專家籲選用具有延遲還款寬限的結餘轉戶清卡數，更彈性、安心

[安信委託港大民調發表 2012 年處理卡數結欠及理財態度調查]

\*\*\*

傳媒請於下列連結下載高像素之相片及新聞資料：

連結：<http://files.corporate.com.hk/primecredit/photo/>

登入：media

密碼：20121010

香港，2012 年 10 月 10 日 – 近年，信用卡使用人士為還款更有彈性，趨向只償還部分或最低還款額，但此舉令信用卡使用者不自覺間墮入高息陷阱。許多使用信用卡人士，特別 80 後年青人，為保持生活質素，減低還款額以保留現金周轉。他們即使在欠卡數期間仍進行多項高消費活動，最終造成龐大信用卡負擔。財務學者指出，不應因為貪方便而導致龐大利息支出，最終背負上一世的卡數。消費者如希望每月還款有彈性，應選用備有延遲還款寬限的結餘轉戶計劃清還卡數，每月還款較有彈性之餘，同時可以避免卡數滾存。

自 2008 年起，安信信貸有限公司（「安信」）委託香港大學民意研究計劃於每年就使用信用卡人士的消費習慣及償還卡數方法進行意見調查。今年的調查於八月成功訪問了 506 位 18 歲或以上有使用信用卡，並曾經欠下卡數的香港市民，了解他們的卡數結欠情況、受到的影響及對各財務方案的認知程度，並由香港大學民意研究計劃總監鍾庭耀博士於今日的新聞發布會公布有關調查結果。

是次調查更深入剖析 80 後年青人欠下卡數的主要成因及面對的種種後果。近半 80 後受訪者為還款彈性欠下高息卡數，結果每月入不敷支，耽誤了買樓、結婚等人生大計。面對本港通脹及樓價不斷攀升的環境，情況將更嚴重，此項調查報告為 90 後青年帶來借鑒。

### 最多擁有 30 張信用卡，還款期最高紀錄長逾 10 年

根據金管局最新「信用卡貸款調查」顯示，轉期賬款(即信用卡未全數清還款項)維持於 190 億港元水平，賬款金額龐大。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，利息總額高達 218 億港元，金額足夠 18,000 名人士「上車」置業，即以三成首期購買 400 萬港元的物業。至於拖欠賬款及撇賬額方面，按年均有顯著升幅，分別為 15% 及 32%。香港中文大學工商管理學院會計與財務高級講師李兆波先生認為，有關數字反映港人欠卡數情況有惡化趨勢。在是次調查中，受訪者於今年上半年平均持有 2.6 張信用卡，當中 1 人更擁有多達 30 張信用卡。11% 人士每月卡數結欠總額的最高金額達 2 萬港元或以上，每月信用卡總消費額平均為港幣 6,685 元，較去年同期相若，但與 2010 年港幣 5,160 元比較，累積升幅為 30%，顯示本港百物騰貴，信用卡消費於近年有上升趨勢。鍾庭耀博士表示：「調查結果顯示，受訪者初次欠卡數年齡平均為 24 歲，最早更見於 18 歲。平均最長需要 26 個月才能全數清還卡數，最高紀錄長達 121 個月，還款期超過 10 年之久。」

### 為彈性還款耗盡黃金十年還卡數

受訪者平均曾經擁有最多 3.8 張信用卡，每月卡數還款額平均佔收入高達 41%，每月還款壓力實在不輕。調查指出，大部分受訪者(47%)表示由於想每月還款更有彈性，可以保留現金周轉，因此未考慮全數找清卡數。習慣積極消費的 80 後為了每月還款更有彈性，選擇此原因的比重(50%)更較整體為高。李兆波先生表示：「年青人誤以為依賴信用卡部分還款或最低還款，可令每月還款更有彈性，其實信用卡利息以複息計算，容易令卡數越滾越大，導致無了期還款。以平均首次欠卡數年齡 24 歲及卡數結欠 76,790 港元為例，每月只還最低還款額，即使沒有新簽賬項，完全清還卡數時已經 41 歲。黃金十年已過去，難以開展人生計劃。」

### 欠卡數期間繼續進行高消費活動

為了維持以往生活水平，即使在欠卡數期間，71%受訪者仍進行高消費活動，包括到人均消費港幣 500 元或以上餐廳/酒店用膳(38%)、購買新款智能手機(36%)及購買視聽娛樂產品或電腦產品(32%)。當中以 80 後(23-32 歲)最積極消費，佔該組別 75%，其餘非 80 後(33-63 歲或以上)組別中只有 65%人士會在欠卡數期間進行高消費活動。鍾庭耀博士續稱：「80 後年青人比較年長人士有更多高消費活動，他們在欠卡數高峰期仍然繼續有關活動，還款平均佔收入 36%，平均要用 2 年才能還清有關卡數。」李兆波先生表示：「80 後青年多崇尚享樂及高消費項目，每月除要找卡數，還需應付各項消費及固定開支，如：強積金、交通費、膳食等，容易入不敷支。加上本港薪金升幅比率不及消費物價上揚幅度，收入未能追上通脹，對欠卡數年青人來說，負擔極其沉重，對其人生大計亦造成莫大的影響。」

### 90 後應及早處理卡數，勿重蹈 80 後耽誤買樓、結婚後果

事實上，調查顯示 64%人士認為欠卡數影響其人生大計。當中，有 39%受訪者認為會最影響其置業大計，另有 30%認為會影響結婚計劃。另外，80 後於這兩方面所受到的影響更比整體為高，認為最影響其買樓及結婚分別為 46%及 38%。李兆波先生舉例說明：「接受訪者過去平均卡數總結欠額為 76,790 港元及每月因消費而新加入的卡數 6,685 港元計算，雖然 2 年間已繳付的還款金額高達 148,090 港元，然而當中接近一半用作繳付利息(即 78,882 港元)，未能真正還本，令尚欠還款金額暴升一倍至 168,022 港元(參考表一)。在未有控制消費活動及通脹的環境因素下，卡數不斷滾大，加上樓價不斷上升、結婚開支亦有增無減，年青人不及早處理卡數問題，實在難以計劃買樓、結婚，90 後欠卡數人士實在應以此為鑒。」

表一、假設卡數總結欠額為 76,790 港元及每月加入 6,685 港元新的卡數：

| 首 2 年還 Min Pay 情況 |            |
|-------------------|------------|
| 總利息開支             | 78,882 港元  |
| 已付還款金額(A)         | 148,090 港元 |
| 卡數尚欠金額(B)         | 168,022 港元 |
| 已付 + 尚欠(A) + (B)  | 316,112 港元 |

\* 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，約至整數，並僅供參考。

### 善用備有延遲還款寬限的結餘轉戶計劃，令還款更彈性、安心

對於如何處理卡數問題，大部份受訪者(54%)表示會選用結餘轉戶計劃解決欠卡數問題，當中近 8 成用家表示透過此計劃，可以清楚知道何時可以清還所有卡數，固定還款金額更可令開支更容易預算，而且利息支出亦會減少。然而，受訪者當中同時有 47%受訪者分別認為可以用工作所派發的花紅及雙糧解決卡數問題。李兆波先生認為：「現時經濟環境下，花紅並未有保障，遇上公司縮減開支，取消花紅，後果便不

堪設想。正確處理卡數問題方法應該審視個人每月收入及支出，量入為出。面對卡數問題更應及早處理，而且可以選用備有延遲還款寬限的結餘轉戶計劃，令還款更彈性、安心。」

### 對結餘轉戶計劃的特點未有透徹了解

調查另一發現，有 68%受訪者不知道「部份結餘轉戶有 14 日還款寬限期」，另有 51%不知道「結餘轉戶每月還款額可以低過 Min pay」，反映欠卡數人士對結餘轉戶計劃未有深入了解。

### 到期還款日三個工作天前致電，便可順延還款長達 14 日

安信信貸有限公司市務部主管周美華小姐表示，大部分受訪者為「每月還款有彈性」而欠下卡數，然而，大部分不知道部份結餘轉戶計劃設有「延遲還款寬限」，在還款期間如有需要，客戶只需於到期還款日三個工作天前致電安信，便可將還款期延遲長達 14 個日曆日，這樣便可以安心延遲還款，不怕影響信貸紀錄，而且可以避免因自動轉賬失效而被銀行罰款。

表二、彈性還款比較

|      |       | 信用卡 Min Pay          | 安信結餘轉戶計劃             |
|------|-------|----------------------|----------------------|
| 延遲還款 | 寬限期   | 無                    | 長達 14 日              |
|      | 逾期罰款  | 高達 HK\$350           | 寬限期內，不設罰款            |
|      | 信貸紀錄  | 會有逾期還款紀錄             | 寬限期內，不會影響還款紀錄        |
| 還款模式 | 利息    | 複息計算                 | 平息計算                 |
|      | 每月還款額 | 沒有固定還款額，容易失去預算       | 固定還款額，容易預算           |
|      | 還款時間  | 不清楚所需還款時間            | 有確定的還款時間             |
| 信用卡  | 新簽賬項  | 新簽卡數、免息分期及月供保險都會立即收息 | 還款與簽賬分開，可避免新簽賬項被收取利息 |

以上資料僅供參考。有關安信結餘轉戶計劃延遲還款詳情及其條款及細則，請向安信查詢。

此外，結餘轉戶計劃的特點是以定期、定額及定息方式還款，不但可以節省利息開支，同時可以大減低每月還款額及縮短還款年期。以 HK\$120,000 卡數為例，將卡數轉至結餘轉戶計劃，每月還款可以減低近 6 成，利息減少超過 8 成，還款年期更可縮短 14 年。

表三、卡數及結餘轉戶比較

| 卡數HK\$120,000 |      | 繼續畀MIN PAY <sup>1</sup> | 轉用安信結餘轉戶計劃 <sup>2</sup> |
|---------------|------|-------------------------|-------------------------|
| 每月還款額         |      | HK\$5,797               | HK\$2,444 ↓58%          |
| 延遲還款          | 逾期罰款 | HK\$350 <sup>3</sup>    | 不收取逾期罰款 <sup>4</sup>    |
|               | 信貸紀錄 | 會有逾期還款紀錄                | 不影響信貸紀錄 <sup>4</sup>    |
| 還款期數          |      | 長達19年                   | 只需5年 ↓14年               |
| 總利息支出         |      | HK\$135,412             | HK\$23,040 ↓83%         |

1. 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，並約至整數，每月還款額為首6個月之平均還款額，並僅供參考。2. 每月平息0.32%（實際年利率為8.5%，已包括每年1%手續費，最高3%），約至整數，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。3. 以一般信用卡收取之最高逾期罰款為例，並僅供參考。4. 客戶必須於申請貸款時同時申請14日延遲還款，方可享有有關服務。客戶須於指定還款日前3個工作天致電安信作有關安排，最長寬限期為14日。安信保留對有關延遲還款的批核及還款安排之最終決定權。客戶須根據安信指示按時支付由原定到期還款日起至延期還款日期間之延期利息及一切因延遲還款而引起之費用。

## 【圖片及說明】



1. 安信今年繼續委託港大民意研究計劃對使用信用卡人士的處理卡數結欠及理財態度進行調查，港大民意研究計劃總監鍾庭耀博士(左)講解最新調查結果。



2. 香港中文大學工商管理學院會計與財務高級講師李兆波先生(左)及安信信貸有限公司市務部主管周美華小姐(右)認為，信用卡人士要清楚了解哪種理財工具才能令每月還款具有真正的靈活性。

### 關於安信信貸

安信信貸成立於 1977 年，現為渣打集團之附屬機構及香港金融管理局認可之接受存款公司。安信三十多年來致力提升產品及服務質素，包括私人貸款、物業按揭、信用卡及定期存款服務，全方位滿足不同客戶需要。安信與銀行同樣受香港金融管理局監管，更榮獲亞洲區銀行及零售信貸獎項頒發 2011 及 2012 年「香港最佳信貸財務機構」。

### 傳媒垂詢

如欲查詢進一步資料，請聯絡：

萬博宣偉（公關）

劉佩珊(Willa)

電話：+852 2533 9971

電郵：wlau@webershandwick.com

傳真：+852 2868 0224

【隨新聞稿即時發布】

## 「2012年處理卡數結欠及理財生活態度調查」

### 80後年青人真實個案分享

姓名：Jackey

年齡：29歲

每月收入：約1萬港元

曾欠下最高卡數總額：近11萬港元

Jackey今年29歲，畢業後一直希望能經營生意及買樓置業，但過去幾年卻受卡數拖累，未能儲蓄到所需金錢。

Jackey由18歲起開始擁有第一張信用卡，最多更曾同時持有五張信用卡。初時為了每月還款有彈性，只偶爾清還部分信用卡結欠。期間仍進行高消費活動如購買新型號手機及出外旅遊。由於忽略新簽賬會同時被計算息，故每月卡數越滾越大，直到約22歲時，卻只能支付卡數的最低還款額(Min Pay)度日。Jackey由初時每月償還一至二千港元卡數，直到最高峰時達近七千港元的還款額，佔其每月收入近七成，還Min Pay的情況更維持六年之久，最後卡數更累積至接近11萬港元。

對於Jackey欠卡數問題，據專門提供結餘轉戶服務的安信信貸估計，他初時卡數欠款僅4萬港元，但由於6年欠卡數期間依賴支付Min Pay，前前後後信用卡簽賬或現金透支金額累積約為25萬港元，雖然期間Jackey的總還款額已接近30萬港元，但由於當中利息已佔去約15萬港元，以致還Min Pay 6年後仍有近11萬港元卡數未清還。

最後，透過友人介紹，Jackey申請財務機構的個人化結餘轉戶計劃，一次過清還所有卡數，雖然未能實現創業夢想，但現在他終於可以開始實踐儲蓄計劃。

Jackey稱：「透過專業的財務公司安排下，現時我每月的還款金額相當合理，現在還款的確輕鬆得多，還可以開始儲蓄。」

80後的Jackey亦對90後欠卡數人士一些勸勉，不應先使未來錢，真正令每月還款有彈性，應尋求提供定期定息的專業機構幫忙，選擇具延遲還款寬限的結餘轉戶計劃，既可以輕鬆還款，即使日後稍遲還款，亦不用擔心。

- 完 -