

新聞稿

傳媒聯絡：精信公關

翁家琪 (Dorothy Yung)

電話：2510 6765 / 9363 0084

甘家慧 (Ellena Kam)

電話：2510 6794 / 9171 8201

鄭敏芯 (Giselle Cheng)

電話：2510 6723 / 6221 3124

2008年11月25日

港大調查：明知還 Min Pay 息高於本，卡數仍拖兩年半才求助 還 Min Pay 影響深遠：欠 2 萬卡數還 12 年多、寢食難安、不敢結婚 專家籲儘早利用結餘轉戶計劃清卡數

根據金管局最新數字顯示，2008年第三季約有1,195萬個信用卡帳戶，應收帳款總額高達740億港元，當中約三份一為轉期帳款(即尚未全數清還結欠)，總額高達近240億港元，反映本港高息卡數持續高企。雖然當下面臨金融海嘯及失業率攀升等種種經濟問題，以Min Pay(最低還款額5%)還卡數的人士仍繼續抱持「拖得就拖」的態度，平均更拖至兩年半才尋求協助。以一般信用卡利息高達36厘及還Min Pay兩年半計算，2008年第三季未全數清還之結欠餘額的利息總和將涉及接近140億港元，金額足以收購觀塘市中心地皮。為進一步透視一群只能支付Min Pay的人士的還款心態和所面對的心理壓力，安信信貸有限公司委託香港大學民意研究計劃，繼2008年6月完成的首階段調查，於2008年11月進行的第二階段問卷調查，成功訪問506名曾欠下卡數人士，當中高達六成八欠卡數人士曾繳付Min Pay。

據港大民意研究計劃最新調查顯示，大部分還Min Pay人士明知卡數利息高仍犯險，墮入Min Pay卡數陷阱。在Min Pay可能還息多於本的情況下，卡數本金幾近紋風不動，要擺脫Min Pay生涯實在是遙遙無期，問題值得社會關注。有專家提醒還Min Pay人士應當機立斷，及早選用「結餘轉戶計劃」清還卡數，以免浪費大量金錢及時間還Min Pay，最後卡數不但未能清還，更會對生活質素及心理帶來重大影響。

以高息留現金，未有控制支出

調查顯示，七成五還Min Pay的受訪者主要是想保留現金在手，忽略卡數利息高。此外，亦有受訪者因未有量入為出、控制使費而只繳付Min Pay，例如：因沒有足夠錢還卡數(59%)；同時簽了數張卡，怕不夠錢找所有卡數(41%)；擔心被剪卡，不能再使用信用卡(16%)。以上顯示還Min Pay的受訪者一般欠缺正確的理財觀念。

明知高息但忽略其深遠影響

大部分還Min Pay人士清楚知道還Min Pay需要付出高息的代價，例如他們知道使用現金透支還Min Pay，利息會較簽卡高，還要清付手續費(92%)；一般卡數年息高達三、四十厘，而且是以複息計算(83%)；每月只還Min Pay，全期利息甚至會較原本所欠的卡數多(79%)。但他們對Min Pay收取利息的模式則一知半解。八成還Min Pay的受訪者知道Min Pay會先用來清付利息、手續費與財務費用，剩餘的才用來繳付卡數的本金；但只有六成知道如果還Min Pay或者部份還款，除了新簽的卡數外，就連免息分期與月供保險都會即時計算利息。至於還款年期方面，更僅有四成還Min Pay人士知道如果欠2萬元卡數而只還Min Pay，就算沒有新簽帳都可能要還十二年多。以上種種反映還Min Pay人士僅片面得悉卡數利息高，但未有深入了解利息有多高及影響有多大，對高息的深遠影響缺乏認知。

拖到情況最差時才尋求協助

由於對Min Pay利息高的深遠影響缺乏認知，還Min Pay的受訪者往往拖到情況最差時才尋求協助，例如欠到薪金不足夠支付Min Pay(75%)；欠到卡「冚」卡都不行(72%)；欠到覺得走投無路(66%)；欠到驚破產(53%)；而且平均會持續還Min Pay兩年半後才尋求協助。假設欠下卡數HK\$20,000，以一般信用卡利息高達36厘計算，假如還Min Pay兩年半，已支付的利息已高

達HK\$11,730，即欠下卡數的59%，但未償還的卡數仍有HK\$10,129，還款不足一半[^]。可見，還Min Pay既浪費金錢，又浪費時間。

結果令生活質素及心理大受影響

調查顯示，當情況拖至最差時，由於還Min Pay人士只能勉強應付最低還款額，往往需要減少購物(80%)、避免出街食飯(53%)、多做幾份兼職(55%)、避免同朋友去街(49%)；嚴重影響還Min Pay人士的休息時間及社交生活。另有六成八還Min Pay人士表示不敢計劃進修/投資，五成七人不敢結婚/生子；令他們未能計劃將來，長遠而言，可影響一生的發展。就心理方面，四成八還Min Pay人士表示有感寢食難安、四成三擔心破產、四成二無心工作、三成七表示會討厭自己，對還Min Pay人士造成極大心理壓力。

墮入 Min Pay 還款陷阱

安信信貸有限公司市務部副主管周美華表示，一般還Min Pay人士開始時只作部份還款，希望可以多留現金在手，誤以為是精明的理財之道。但在卡數利息偏高且以複息計算的情況下，加上因偶爾忘記還款帶來的罰款和手續費，導致「滾雪球」效應，卡數便越欠越多，最終只能支付Min Pay。在還Min Pay持續一段時間後，他們才發現還款只支付了大筆利息，卡數未能完全清還。情況繼續下去令他們的薪金都不足以支付Min Pay，生活和心理上承受莫大壓力。

加強對Min Pay的認識及善用Min Pay利息計算機

要擺脫Min Pay，市民需加深了解Min Pay的利息收取及還款模式：

- 卡數利息以復息計算，全期利息隨時多於本金。
- Min Pay還款先用作繳付利息及財務費用，最後才償還本金。
- 新簽帳項、免息分期及月供保險都會一併計息，隨時失去預算。
- 每月還5%，扣除利息及財務費用，可能只能償還2%，即還有98%未能清還。
- 如每月只能償還2%本金，即使沒有新簽帳項，可能要十多二十年才能還清所有卡數。#

此外，還Min Pay人士更應正面面對卡數問題，善用網上免費的「Min Pay利息計算機」www.primecredit.com/cardinterest/，預計欠下的卡數所需的利息和還款期，提醒自己在漫長的還款時間內所要面對的壓力，積極尋求方法粉碎卡數。

結餘轉戶計劃減低卡數利息，擺脫無止境Min Pay 生涯

周美華表示，消費者因忽略信用卡利息所帶來的深遠影響而不自覺墮入Min Pay還款陷阱，實在叫人同情。現時市場上有不少結餘轉戶計劃，能幫助還Min Pay人士一次過粉碎所有卡數，擺脫Min Pay生涯。她說：「一般結餘轉戶計劃均能提供較低利息、較低每月還款額及較短還款年期等優點。以結欠HK\$120,000為例^{^*}，部分結餘轉戶計劃的利息可大幅減低近九成，除可令每月還款額減低近半外，還款年期更僅需四年，足足縮短了十四年。」

就選擇合適的結餘轉戶計劃方面，周美華表示市民應留意有關財務機構的理財顧問能否提供個人化的服務，針對拖欠卡數人士的個別財務狀況，為他們度身訂造個人化及切合長遠需要的還款計劃，確保定下的還款額能切合個人的還款能力和需要。除此以外，市民亦應留意結餘轉戶計劃的手續費，部份財務機構會按貸款額及年期計算，而部份則只會按貸款額，手續費會較低。她建議還Min Pay人士應當機立斷，選用合適的「結餘轉戶計劃」，儘早清還卡數，以免浪費金錢和時間之餘，亦對其經濟、社交及心理帶來多方面的影響，甚至影響人生的長遠大計。

-完-

注：[^]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。並以安信內部使用之程式計算，僅供參考。^{*}有關例子以每月平息0.32%計算（實際年利率為7.18%，已包括1%手續費及現金獎賞金額），並僅供參考。客戶可節省之總利息支出及獲減之每月還款額將按其個人信貸狀況而定及有所不同，詳情請向安信查詢。[#]有關例子按結欠HK\$150,000，及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。並以安信內部使用之程式計算，僅供參考。