



PrimeCredit

【請即時發布】

港大民研：眾多用家對信用卡「現金套現計劃」收費一知半解 誤用「套現」還卡數 利息、還款期隨時近十倍倍增 學者倡定息、定額、定期的結餘轉戶計劃清卡數

香港，2011年9月28日 – 近年，信用卡現金套現計劃漸見普及，加上通脹等因素的帶動下，信用卡到期而未全數清還的賬款連跌九季後，於今年首季首度攀升。香港大學民意研究計劃於今年七月至八月期間進行的卡數調查指出，信用卡「現金套現計劃」為常見的清卡數方案之一，但四成以上受訪者對此計劃之利率收費及還款模式只略知一二；而曾使用信用卡「現金套現計劃」的受訪者中，更有三成完全不知道未全數清還到期款項會引致所有簽賬利率被調高，令利息支出倍增。針對此問題，財務學者提倡定息、定額、定期的還款原則，並建議消費者採用結餘轉戶計劃處理卡數。

安信信貸有限公司自2008年起，委託香港大學民意研究計劃進行年度調查，旨在了解本地信用卡消費及卡數問題的最新趨勢。本年度的「卡數結欠及理財對策意見調查」成功訪問502位18歲或以上有使用信用卡的香港市民，調查結果由港大民意研究計劃總監鍾庭耀博士於新聞發布會上公布。

每月平均消費 顯著增加近三成

受訪者於今年上半年每人平均最多同時擁有2.7張信用卡(去年調查結果為2.5張)，有受訪者最多更同時擁有10張。簽賬方面，受訪者於同期平均每月信用卡總消費額為港幣6,610元；鍾庭耀博士指出，結果與去年同期相比(港幣5,160元)明顯上升，升幅高達28%。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亦指出，銀行近年大力推廣信用卡「現金套現計劃」，加上通脹及信用卡消費上升，間接令卡數連跌九季後於今年首季首錄增幅，情況值得關注。

為留現金欠卡數 錯誤觀念需糾正

調查中，受訪者欠卡數紀錄平均17個月，當中最長的更足足有十年；五成受訪者表示於欠卡數期間情緒和生活均受到影響；最多人擔心被家人或朋友知道欠下卡數(28%)，其次是憂慮自身前景(26%)，另外更分別有約兩成人表示曾出現精神緊張(23%)及感到無助(20%)。縱使欠卡數後果嚴重，但逾半數受訪者對發卡機構所收取的簽賬和現金透支利率表示毫不知情(分別為52%及59%)。受訪者未能清還卡數的主要原因為：要保留現金(50%)、簽賬失預算(45%)及因持有多張信用卡而未能有足夠資金清還所有卡數(21%)。李兆波先生指出，信用卡利率一般高達年息36%，為留有現金而欠下卡數需付出沉重的代價，錯誤的理財觀念實在需要糾正。

信用卡消費及信貸應獨立分開

李兆波先生續稱：「調查中可見欠卡數人士飽受長期困擾，加上普遍消費者不會主動認清信用卡利率及收費，理財意識不足，一不小心便跌入信用卡的高息圈套。就以選擇財務方案為例，信用卡『現金套現計劃』其實是信用卡衍生之貸款工具，若以此計劃清卡數而未能準時全數還款，卡數利率便會即時被提高。消費者須認清各種理財工具的特性⁸，如有現金周轉需要，最好還是選用定額還款的私人貸款，以便將信用卡消費及信貸獨立分開，避免因一時失去預算令開支倍增，隨時被卡數『越纏越緊』。」



PrimeCredit

眾多用家不清楚信用卡套現 利息、還款期隨時近十倍倍增

面對卡數問題，有 10.4%受訪者表示會以信用卡「現金套現計劃」解決卡數問題。然而，四成以上受訪者不清楚市面上的信用卡「現金套現計劃」的收費及條款；即使是用家，仍有約四成以上曾使用信用卡「現金套現計劃」的受訪人士表示不清楚此計劃之收費及還款模式（詳見下表）。安信信貸有限公司市務部主管周美華小姐補充：「由於用家未能真正了解信用卡『現金套現計劃』收費及還款模式，容易因失預算引致加息及罰款，利息開支隨時可上升十倍，還款期亦可因此而拖長近十倍。」*

信用卡「現金套現計劃」的四大加息陷阱	受訪者及用家的認知程度
<ul style="list-style-type: none"> 部分信用卡「現金套現計劃」的手續費，較一般現金套現計劃為高，實際年利率可高達百分之十以上 	<ul style="list-style-type: none"> 約四成受訪者(38%)完全不知道； 曾選用現金套現計劃的受訪者中，更有逾二成半(26%)人完全不知。
<ul style="list-style-type: none"> 如果未能全數清還現金套現計劃的到期結欠，該信用卡所有消費簽賬，包括分期付款及八達通自動增值等，都即時計算利息 	<ul style="list-style-type: none"> 約五成受訪者(46%)完全不知道或只略知； 曾選用現金套現計劃的受訪者中，更有三成(31%)人完全不知。
<ul style="list-style-type: none"> 如果未能全數清還信用卡結欠，現金套現計劃的結欠將按信用卡原有的利率收取利息 	<ul style="list-style-type: none"> 近五成受訪者(49%)完全不知道或只略知； 曾選用現金套現計劃的受訪者中，更有四成(41%)人不清楚。
<ul style="list-style-type: none"> 即使有多餘現金，想提早還款，不但要付手續費，還須繳付餘下所有利息 	<ul style="list-style-type: none"> 超過四成受訪者(44%)完全不知道或只略知； 曾選用現金套現計劃的受訪者中，更有三成半(36%)人不清楚。

學者建議以定息、定額、定期的結餘轉戶清還卡數

近九成(88%)選用結餘轉戶的受訪者表示體會到結餘轉戶的好處；包括節省利息支出(46%)、有助預算每月開支(34%)以及還款期清晰(28%)。李兆波先生表示同意並建議：「面對卡數，市民應以定息、定額、定期的結餘轉戶計劃一次過清還卡數結欠；一方面可以避免信用卡的複息滾雪球效應，另一方面可以定立明確的每月還款金額及還款期，令還款更有預算。」另外，調查結果亦顯示，消費者趨於愈來愈早選用結餘轉戶處理卡數問題；受訪者於卡數結欠比以往少（約 7%）的時候便會選用有關計劃清還卡數，反映市民對卡數問題的警覺較以往有所提升。

若將來面對卡數問題，八成受訪者首選以結餘轉戶(80%)為解決方案；深入分析下，不論是信用卡「現金套現計劃」或是結餘轉戶計劃的用家，同樣首選結餘轉戶計劃。安信信貸有限公司市務部主管周美華小姐表示：「數據反映消費者傾向尋求有效的財務方案清還卡數，以免重蹈覆轍。相比信用卡『現金套現計劃』，採用結餘轉戶的總手續費及利息支出可減少九成。事實上，若消費者能及早以結餘轉戶解決卡數，可儘早清還卡數和節省不必要的利息開支。」*

- 完 -

有關理財工具的特性，可參考《附表一》

* 有關信用卡「現金套現計劃」及結餘轉戶的利息計算和比較，可參考《附表二》

附表一 理財工具特性

	信用卡			私人貸款/ 結餘轉戶
	消費簽賬	現金透支	現金套現	
特性	如每月全數清還，可享免息還款期	隨時可經櫃員機提取現金，但需繳付手續費，而且利息較高	利率較一般消費結欠為低，甚至零息，但手續費可高達實際年利率 10% 以上，而且可獲批金額一般較低	以平息計算
利率	以複息計，並可隨時被調升	以複息計，並可隨時被調升	如按時還款，以月平息計。 如未能按時全數繳付到期還款金額，利率則可按現金透支利率即時被調升	以月平息計，並不會被調升
還款期	因未清還之金額而變動，難以預算	因未清還之金額而變動，難以預算	如按時還款，還款期則固定；否則將按未清還之金額而改變，令還款期難以預算	固定，容易預算
每月還款額	一般最少為結欠之 3% - 5%	一般最少為結欠之 3% - 5%	一般有既定還款金額，但如還款少於既定之還款金額，則可按現金透支利率繳付額外利息	固定，容易預算。 建議借款人需考慮個人收入與支出需要，預留部份現金作流動資金
適用於	日常消費，並每月清繳還款金額	於假日即時急需現金 建議於工作日立即以私人貸款/結餘轉戶清還結欠，以節省利息開支	短期及小額的現金周轉，並有信心能每月全數清還到期金額，否則利率則可按現金透支利率即時被調升。 建議最好還是將信用卡消費及信貸需要獨立分開，以免因一時失去預算而牽連致加息，令開支倍增	有特定資金需要及清還卡數、信用卡現金套現之用



附表二 信用卡「現金套現計劃」及結餘轉戶計劃比較--實例說明

貸款金額 \$100,000	信用卡「現金套現計劃」		選用「安信結餘轉戶計劃」 ³
	按時全數繳付 ¹	假設第3期起未還清到期款項而被加息 ²	
年利率	0% (但每年收取12%手續費)	36% (↑3倍)	9% (不設加息)
全期還款期	24個月	233個月 (↑近10倍)	24個月 (↓209個月)
總手續費及利息支出	\$12,008	\$122,231 (↑10倍)	\$9,688 (↓92%)

註: 1.以每月手續費0.5%計算之實際年利率為12% (約至整數)為例, 並只供參考。2. 假設第3期月結單開始繳付最低還款額5%, 由第4期月結單起以現金透支實際年利率36%計算, 並只供參考。3. 以每月平息0.32%計算之實際年利率為9% (約至整數, 已包括每年1%手續費), 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, 詳情請向安信查詢。

附表三 信用卡「現金套現計劃」及結餘轉戶計劃比較--摘要

信用卡「現金套現計劃」	結餘轉戶計劃
高手續費、假零息	個人化利率, 明碼實價
未全數找清, 引致加息, 利息隨時十倍倍增	定息還款, 不設加息, 避免多餘利息
新簽賬同時計息, 令還款額大增, 卡數無了期	固定還款額及還款期, 容易預算

傳媒垂詢, 請聯絡:

萬博宣偉公關顧問公司
 洪燕霞(Jane Hung)
 電話: 2533 9920/9688 4103
 電郵: jhung@webershandwick.com

陳凱妮(Tiffany Chan)
 電話: 2533 9914/6650 2360
 電郵: tchan@webershandwick.com