



# 解構金融海嘯下 為何審慎理財，卡數問題卻更嚴重

安信信貸有限公司  
市務部主管莫婉如小姐  
資深財務顧問左仲賢先生



# 本港經濟數據及欠卡數情況

# 經濟逆轉，市民收入銳減

- 金融海嘯令經濟逆轉，港府公布之最新失業率仍維持5.4%，並預料失業率將持續高企
- 香港大學亞太經濟合作研究中心於2009年7月8日公布之「二零零九年第三季宏觀經濟預測」：
  - 預料香港經濟仍持續收縮，2009全年預計下跌5%
  - 預料於年底，失業率將升至6.2%
- 港大民意研究計劃最新調查顯示：
  - 三成三受訪者於今年上半年被減薪
  - 三成六預計自己本年收入將減少


# 經濟逆轉，謹慎理財但仍入不敷支

## 港大民意研究計劃調查亦發現：

- 市民雖已謹慎理財，在今年上半年減少信用卡簽帳達兩成三
- 但收入仍不足以支付以往累積下來的信用卡結欠
- 欠卡數人士人中，三成三表示相對去年同期多欠卡數

# 信用卡撇帳額較去年同期飆升**六成一**

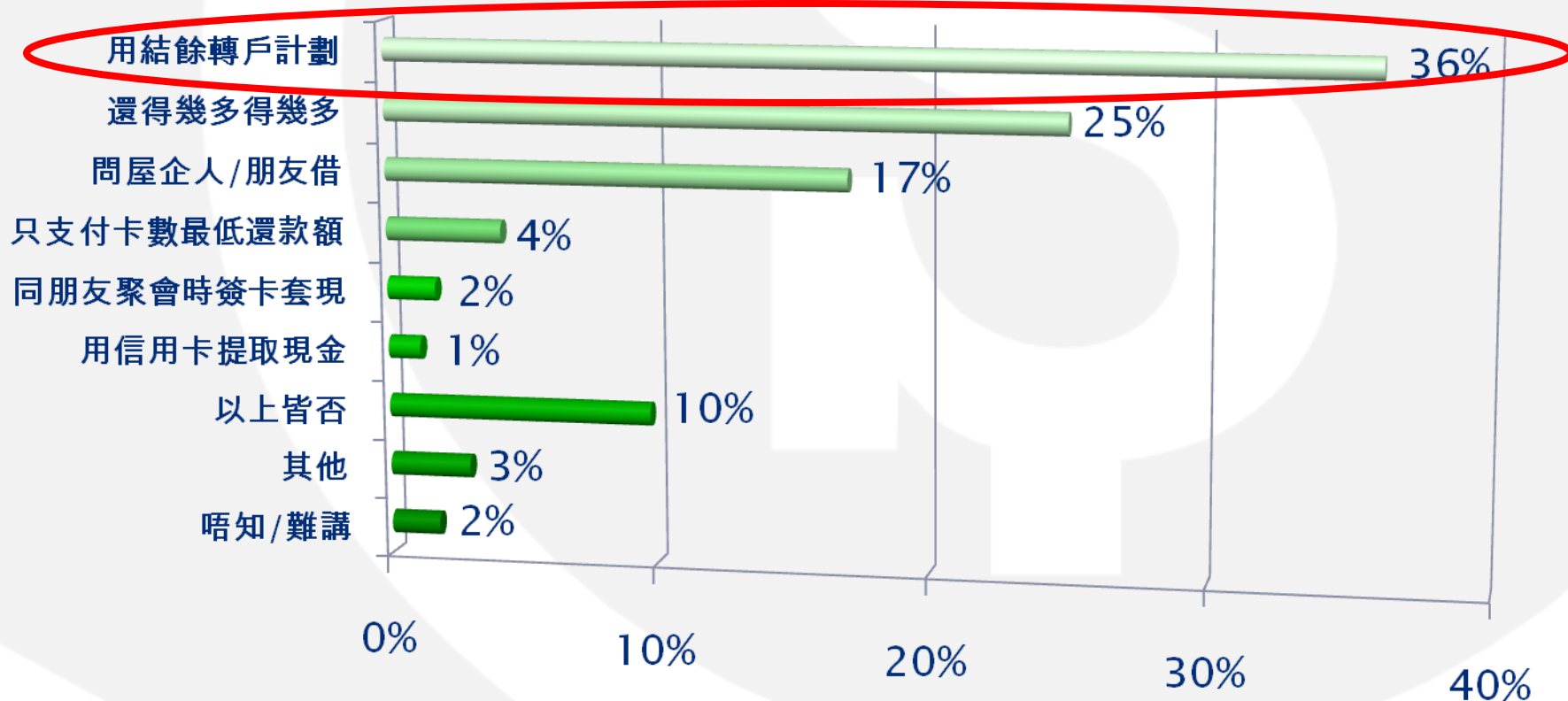
- 金融管理局最新發表的2009年第2季「信用卡貸款調查結果」顯示，信用卡未全數清還結欠達222億港元
- 信用卡撇帳額在2009年第2季為8.15億港元，約佔平均應收帳款1.15%；去年同期則為5.06億港元，**大幅飆升61%**
- **卡數結欠問題一觸即發！**



爲何已謹慎理財，  
但卡數問題卻更嚴重？

# 大部份人觀念正確，但卡數仍難解

係上述既方法之中，你認為邊一個係最有效處理卡數嘅方法？



# 從個案剖析箇中玄機

個案	吳先生
年齡	35歲
婚姻狀況	已婚
職業	零售業務
家庭收入	約HK\$40,000

## 結論:

- 錯用MIN PAY還卡數，以致泥足深陷
- 申請銀行貸款，還款計劃卻欠缺彈性，變相增加還款負擔
- 當卡數情況開始失控，欲向銀行申請結餘轉戶計劃，卻被拒絕
- 最終選用個人化結餘轉戶計劃輕鬆解決卡數問題



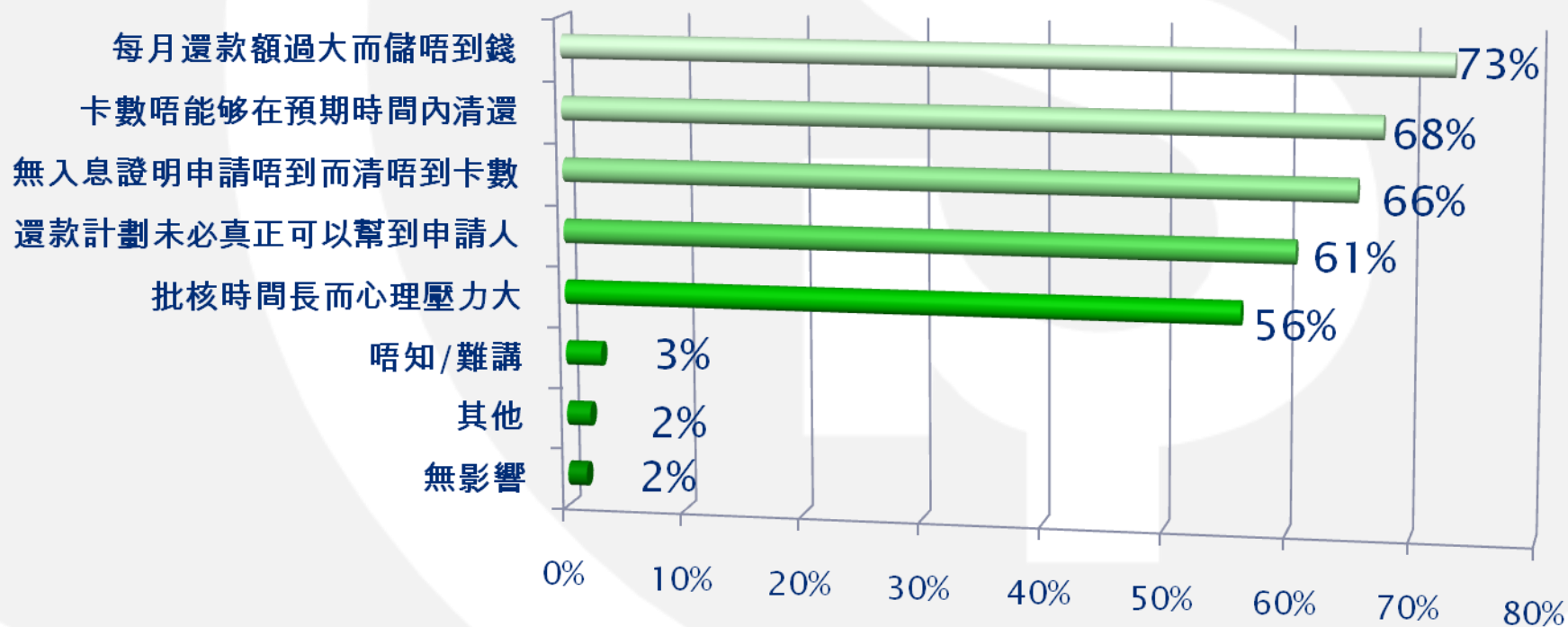
# 逆境中清還高息卡數的正確方法

- 儘早處理卡數問題，以免問題惡化至不可收拾程度
- 選用較具彈性的個人化結餘轉戶計劃，配合個人理財需要

A large, light gray, stylized dollar sign (\$) is centered in the background of the slide. The text is overlaid on this background.

# 如何選擇合適的結餘轉戶計劃

如「結餘轉戶計劃」未能配合個別申請人士申請需要或還款要求  
七成三受訪者認為會導致還款額過大不能儲錢  
六成八則認為卡數不能在預期內清還



# 慎選個人化結餘轉戶計劃

- 了解個人還款能力
- 顧及長遠需要
- 注意個人權益，還幾多、還幾耐都要有得揀

# 慎選個人化結餘轉戶計劃 – 了解個人還款能力

- 清楚列算出自己所有卡數及貸款總額
- 計算每月所需的總還款額
- 計算所需還款額佔個人收入的比率：
  - 每月總還款額/ 每月固定收入 x 100%
- 建議比率 < 60 %
- 但年紀愈大，比率應進一步降低

$$\frac{\text{每月總還款額}}{\text{每月固定收入}} \times 100\% < 60\%$$

# 慎選個人化結餘轉戶計劃 – 顧及長遠需要

- (A) 每月固定收入
- (B) 每月開支:
  - 必須支出 - 上班必須的交通費、平日膳食、家用等
  - 固定支出 - 月供保險、免息分期費用
  - 預留稅款 - 收入  $\times 10 - 15\%$
  - 非必要開支: 娛樂
- (C) 未來計劃/儲蓄
  - 計劃如進修、結婚等
  - 計算每月所需的儲蓄金額

**(A) – (B) – (C) – 每月總還款額 > 總收入10% (流動資金)**

# 慎選個人化結餘轉戶計劃 – 注意個人權益，還幾多、還幾耐有得揀

- 選擇能提供個人化還款方案的財務機構
- 跟理財顧問商討個人還款能力及長遠的理財需要
- 留意**每月還款額**是否配合個人需要
- 留意**還款期**是否切合個人需要
- 考慮個人需要 → 「還少啲」或「還快啲」的還款方案

## 參考例子

個人還款能力	顧及長遠需要		建議 還款模式
還款額佔收入比率	開支及長遠計劃 佔收入比率	每月儲蓄及流動資金 佔收入比率	
70% <u>較多</u>	30%	0%	揀還少啲
20% <u>較少</u>	35%	45% <u>較多</u>	揀還快啲

# 參考例子

假設:

- 月入 HK\$10,000
- 卡數 HK\$120,000
- 生活開支: HK\$4,000

卡數HK\$120,000	繼續畀卡數	<<安信個人化結餘轉戶計劃>>點揀都得	
		揀還少D	揀還快D
每月平均還款	HK\$5,797 <sup>1</sup>	HK\$2,364 <sup>2</sup>	HK\$3,685 <sup>2</sup>
每月儲蓄及流動資金	HK\$203	HK\$3,636	HK\$2,315
還款年期	長達18年11個月	只需5年	只需3年

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%計算之首6個月平均還款額。
2. 以每月平息0.32%計算 (5年及3年還款期之實際年利率分別為7.53%及7.72%，已包括1.3%手續費及1%現金獎)，並僅供參考。客戶可節省之總利息支出及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。



# 總結

- 經濟逆轉，大小企業紛紛裁員減薪，市民收入銳減
- 雖已謹慎理財卻入不敷支，收入仍不足以支付以往累積下來的信用卡結欠餘額，以及龐大利息支出
- 未能清還卡數人士深知「結餘轉戶計劃」能最有效處理卡數問題
- 然而若計劃未能配合申請人長遠需要，收入絕大部分用作還款，未有預留足夠生活開支，更得不償失
- 選用結餘轉戶計劃應：
  - 了解個人還款能力
  - 顧及長遠需要
  - 注意個人權益，還幾多、還幾耐都要有得揀
- 慎選切合個人需要而定的「結餘轉戶計劃」，早日脫離卡數控制！

謝謝

