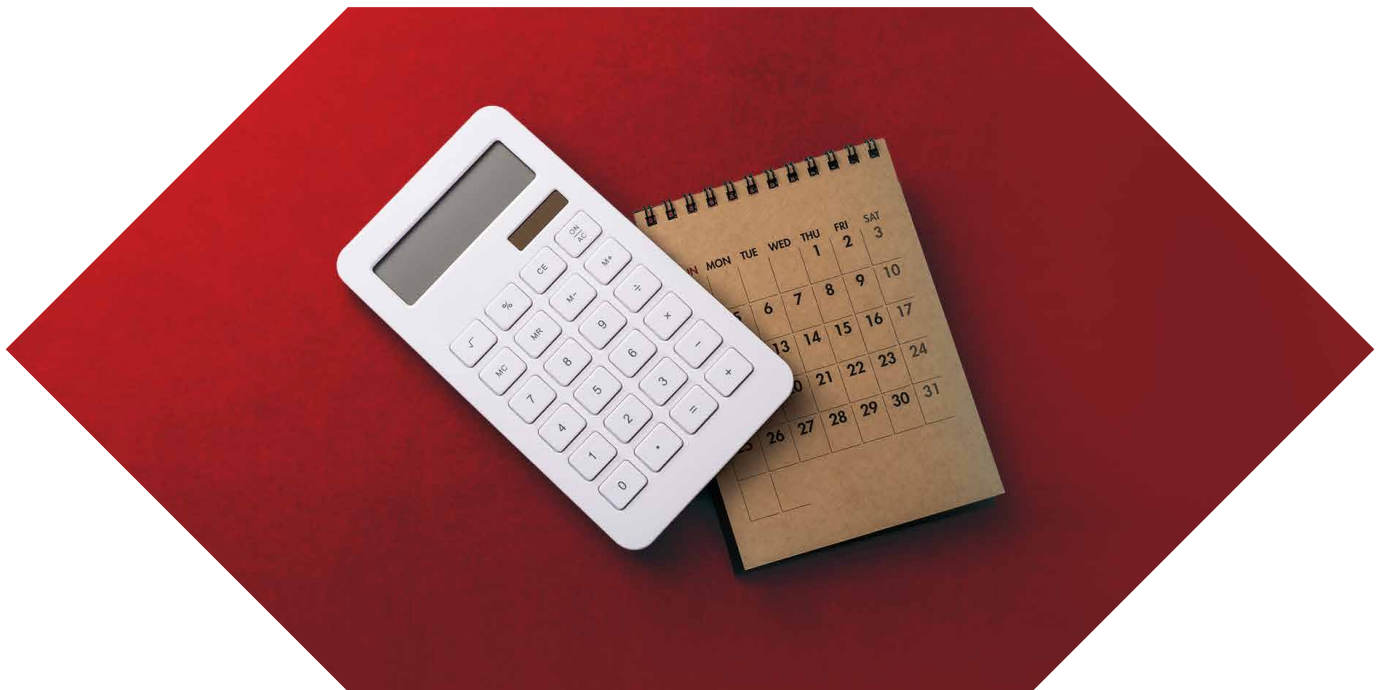


年青人理財教育

借錢



滙豐
HSBC

滙見新可能

Opening up a world of opportunity

目錄

 點擊可瀏覽各個章節

點樣揀合適你嘅貸款 03

點樣借錢最化算？ 05

你知道自己嘅信貸評級嗎？ 06

點樣揀合適你嘅貸款

需要資金周轉?銀行可以點樣幫到你?

▶ 貸款方法有得揀

你可能因為好多原因而要借錢，例如要買新車、屋企要裝修或者一啲無諗過嘅意外洗費等等。無論你嘅情況係點，都需要了解清楚你有咩貸款方法可以揀。

私人貸款



私人貸款係指你借咗一筆錢，並會係指定時間內還款，通常會以每月分期既模式去還清全部金額加利息。大部份嘅私人貸款喺一開始嘅時候已經定好你嘅還款額同利率，之後唔會再變。

✔ 好處

- 適合大額消費或整合現有嘅貸款
- 你可以清楚知道每月要還幾多錢

✘ 壞處

- 比較唔適合小額消費 (少於 10,000 蚊)
- 比較唔適合短期貸款 (少於一年)

信用卡



你可以用信用卡內嘅信用額消費，之後再還款。如果你唔夠錢還，你都必須每月償還「最低還款額」，即係你欠款嘅某個百分比。如果你冇每月還清欠款，銀行通常都會收返你利息。

✔ 好處

- 有啲信用卡提供免息簽賬分期或結餘轉戶期，仲有獎賞計劃
- 每月還款額係有彈性嘅

✘ 壞處

- 如果你冇每月還晒啲錢，利息會隨著時間而累積

透支



當你嘅戶口結餘低過零嘅時候，有備用透支服務嘅銀行戶口可以俾你繼續使用戶口「找數」。為咗幫你支付意外嘅洗費，備用透支服務通常會有一個免息緩衝金額。但係當超過呢個金額，你就需要俾利息。

✔ 好處

- 適用於緊急情況

✘ 壞處

- 唔適合長期或定期貸款
- 高利率

物業加按



物業加按係指向現時為你提供按揭貸款嘅地方申請更多嘅貸款額。通常你需要按月還款，所以你要確保自己有充足嘅還款能力。由於你間屋係抵押品，如果你冇錢還，可能會冇埋間屋。

✔ 好處

- 騰出資金用嚟進行大額消費
- 較低利率，但較長還款期

✘ 壞處

- 還款時間較長，有可能要俾更多利息
- 因為用你嘅物業做抵押，如果你無錢還，可能會冇埋間屋

「重要嘅嘢講三次」，喺加按之前，你一定要考慮清楚。如果你無辦法準時還按揭貸款，你可能會冇咗間屋。

▶ 搵到適合你嘅貸款方案

唔同嘅貸款方式適合唔同嘅用途，主要睇你想用筆錢嚟做咩。邊種先適合你視乎你嘅個人情況，包括借錢原因、金額、還款期同埋你現時嘅財政狀況。仲有，諗清楚你係咪真係有能力還到借咗嘅金額都好重要。

提示：借定唔借？還得到先好借！

點樣借錢最化算？

申請貸款前要諗清楚。

▶ 借錢前要留意嘅四件事

喺你申請貸款前，必須再三確定以下幾個重要嘅因素。否則，可能會減慢批核進度或者降低批核成功嘅機會。

評估你嘅還款能力



喺貸款前，先評估你嘅還款能力。花啲時間列出你嘅每月收入同支出，去確定你係咪真係有借錢嘅需要同需要借幾多少

錢。逾期還款可能會導致罰款同其他費用，仲會影響你嘅信貸評級。為咗避免要俾不必要嘅利息，千祈唔好借多過你需要嘅金額。

比較唔同嘅實際年利率



要記住，世上冇免費嘅午餐。當你睇到「零利率」或者極高回贈優惠嘅時候，必須小心。除咗利息之外，可能仲會有好多

額外收費，例如手續費、年費或隱藏費用等等。實際年利率（APR）即係按年計息嘅利率，包括利率及其他費用。比較完唔同嘅實際年利率之後，你就可以知道貸款嘅真實成本。

唔好錯過貸款嘅利率優惠



喺交稅嘅季節，你可能會留意到各種優惠同利率優惠會吸引一批本來唔考慮貸款嘅人。

其實銀行全年都會推出各種推廣活動，例如網上申請額外回贈、利率優惠、費用豁免等等。呢啲特別嘅優惠有時同稅季貸款優惠一樣咁吸引。喺選擇去邊度借錢嘅時候，建議你搵多幾間比較一下唔同嘅優惠，咁就可以再慳多啲。



你知唔知銀行通常會根據你嘅信貸評級嚟決定你嘅貸款利率？銀行嚟批核貸款申請嘅時候，個人信貸資料庫所提供嘅信貸

狀況係你貸款申請成唔成功、借到幾多錢同貸款利率係幾多嘅關鍵。所以，你要開始養成良好嘅理財習慣同努力改善你嘅信貸狀況。記住以下幾點：

- 準時還錢
- 留返低少少信用額係度，唔好用晒
- 定期查吓自己嘅信貸報告，對任何有可能出錯嘅交易提出異議

提示：借定唔借？還得到先好借！

你知道自己嘅信貸評級嗎？

你嘅信貸評級顯示你嘅理財習慣。

▶ 信貸評級係乜嘢？

你嘅信貸評級係銀行批核你嘅貸款申請時會用嚟參考嘅資料。呢個評分係根據你借錢記錄、還錢嘅情況，仲有你嘅工作同年齡等其他資料而計算出嚟嘅。

個人信貸資料庫會整理好呢啲資料去計你嘅信貸評級，再俾銀行用嚟審批你嘅貸款。通常，信貸評級越高，利率就越低。

▶ 我嘅信貸評級係點計出嚟嘅？

你嘅信貸評級係根據你嘅理財習慣計出嚟嘅。以下呢五大關鍵因素會影響你嘅信貸評級：

付款記錄



包括你係咪一直都準時交信用卡賬單。

信貸查詢紀錄



每當你申請信貸產品嘅時候，債權人都會對你進行信貸查詢。如果喺短時間內有關你嘅信貸查詢好頻密，可能會對你嘅信貸評級產生負面影響，因為咁表示你有好大概融資需要。

可用信貸額



通常你嘅可用信貸額越高，你嘅信貸評級都會越好。

信貸額使用率



呢個係你用咗嘅信貸額佔全部信貸額嘅百分比。呢個比率最好維持喺 30% 至 50%。

過去嘅信貸使用情況



如果你嘅信貸用量大幅增加或者減少都可能表示你嘅支出出現波動，而且有可能被視為財政唔穩定嘅跡象。

參考資料：

<https://personalsolution.transunion.hk/learn/zh/credit-score-helps.html>

<https://www.paocra.com.hk/personal/-rzxf-FAQ/tyyf/index.html>

▶ 信貸評級點解對我咁重要？

你嘅信貸評級會影響你由申請信用卡到買樓等等嘅日常生活同未來計劃。



日常生活

點解一個好嘅信貸評級咁重要



申請信用卡、個人貸款
或其他信貸產品

- 良好嘅評級可以幫你成功貸款
- 較差嘅評級可能會導致你嘅貸款申請失敗，又或者要你捱貴息同接受一個較低嘅貸款額。即係你可能需要用更高嘅成本先可以借到錢，仲有你獲批嘅金額都可能受到限制



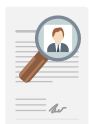
租屋

- 喺租屋嘅時候，業主可能會喺篩選租客嘅過程裏面，查一下你嘅信貸記錄
- 良好嘅信貸評級會提高你作為租客嘅信用度同可靠性



申請按揭

- 申請按揭嘅時候，你需要提供銀行月結單等文件俾貸款機構，證明你有能力還錢。除此之外，為咗評估你將來點樣處理債務，貸款機構都有可能查吓你過去嘅信貸記錄
- 如果你嘅信貸評級比較低，你可能要捱貴息，同被要求入多啲存款。喺某啲情況下，貸款機構甚至會認為你嘅風險系數過高而唔接受你嘅按揭申請



搵工

- 當你搵工嘅時候，因為係個人私隱嘅關係，僱主係唔可以睇到你嘅信貸評級嘅。但係喺你同意嘅情況下，佢哋可以睇到修改後嘅信貸報告
- 一份好嘅信貸報告可以助你一臂之力。但如果你有逾期還款嘅紀錄，尤其是當你申請嘅職務涉及資金管理，佢可能會認為你係高風險嘅人選

提示：借定唔借？還得到先好借！

參考資料：

<https://personalsolution.transunion.hk/learn/zh/credit-score-is-important.html>

<https://www.paocra.com.hk/faq.thtml?cid=54&pn=2>