

CLU & ChFC

負債下的理財策略

在香港，負債是 1 個普遍現象，例如在求學時期向政府申請借貸，或向銀行及財務機構申請貸款置業、到海外進修及擴充業務等等，這都是對未來前景的投資，屬於正面的。進行借貸時，要因應自己的能力決定借貸金額，以及釐定將來還款的計劃及方法，盡量在短期內還清債務，避免讓高企的息率影響生活質素。

另 1 項更為普遍的負債原因便是信用卡卡數。時下不少年輕人欠缺理財知識和自制能力，經常使用信用卡盡情消費，弄得卡數纍纍。若然負有多項信用卡債務，應進行綜合處理，即向 1 間財務公司或銀行，借用一筆較大金額來抵銷多項債務，財務公司或銀行會按借貸人的收入及過往借貸紀錄來釐定息率。收入愈穩定，借貸紀錄愈良好的申請人，利息會較低，可低至每月平息 0.25 至 0.48 厘，即約相等於 6 至 11 厘的年息，這息率遠較信用卡的息率為低。

但若不幸因生意失敗或疾病而負債，那又可如何解決困局呢？請看看以下的個案：

罹患惡疾致負債嚴重

現年 40 歲的李先生，原為專業人士，月入 5 萬餘元；妻子現年 35 歲，原為行政秘書，10 年前因生育而辭職，在家相夫教女，女兒現已 10 歲。他們婚後向銀行申請按揭貸款置業，李先生在早期經濟穩定時曾提早還款，所以現時餘下的貸款金額約為 35 萬元，月供 1 萬 7 千元。

李先生最近身患惡疾而喪失工作能力，失去每月固定收入外，還要面對銀行的 35 萬元貸款，以及應付於患病後因無力償還信用卡欠款而累積的 20 萬元卡數。

李先生在剛踏入社會工作時已投保，滿以為保險賠償在此刻可幫上一把，可惜當年的保險是沒有經過周詳考慮及策劃而買的儲蓄保險，他患病後才發現那只是人壽保險，因傷殘或惡疾而喪失工作能力並不在保障之內。

市面上的保險計劃，其實有很多種類：人壽、住院、終身

殘疾、危疾及入息保障等。作為家中的經濟支柱，李先生的入息保障對家庭非常重要，原因是入息保障計劃是保障投保人在因意外或疾病而失去工作期間，仍可獲得一定入息，大部分入息保障計劃的保額相等於原有薪金的 75%，直至 65 歲。

投保是財務策劃的重要一環，要因應自己的收入、財務目標及保障需要而釐定，可尋求專業認可的保險從業員幫助，為自己及家庭制定 1 個全面的財務方案，給予自己全方位的保障。

建議男戶主債務重組

李家現時當務之急，是李太要重投社會工作。雖然離開了社會 10 年，但李太曾為專業人士，尋找工作理應不太困難。李太的收入將可填補李先生以往的部分入息，讓家人維持合理的生活水平。同時，李太有固定收入後，李先生便可與銀行商討，進行債務重組。

李先生現時除了按揭貸款外，還有信用卡欠款。信用卡是 1 種未經審批的借貸，息率可高達每年 25-40 厘不等，加上無力償還每期的最低還款額，卡數無了期地繼續拖下去，利息會愈滾愈大，李先生務要盡快清還卡數。他可與銀行商討，向銀行再借 20 萬元用以清還卡數，然後連同 35 萬的按揭欠款一併延長還款年期，以求減低每月的還款額。年期雖是攤長了，但李家既可先清還卡數，又能避免無法續供而失去物業。

此外，李先生亦必須量入為出，大幅削減一些非必要的開支，例如購買名牌手袋、最新型號的流動電話，以及減少外出用膳或旅遊等娛樂開支。當家庭的經濟穩定下來後，李家應考慮為李太——現時的家庭經濟支柱，購買入息保障，避免重蹈覆轍。此外，也要因應家庭的現況和未來的可能情況，考慮購買相關的保險計劃，如人壽及危疾保障，藉以為家人提供保障，並維持現今的生活水平。

人的壽命是愈來愈長，而且生命中往往有許多不能預計的事情出現。不過，只要你懂得及早綢繆，即使你行將退休，也可享受樂優悠的退休生活。