

償還學生貸款兼籌錢結婚

理財診療室

月薪萬二 5年儲20萬

個案

- 編者:** 湛先生 **年齡:** 26歲
- 家庭狀況:** 與父母同住
- 職業:** 教師助理 **月入:** 1.2萬元
- 支出:** 8500元 **月剩:** 3500元
- 資產:** 1.8萬元現金
- 症狀:** 對處理債務及儲蓄計劃一籌莫展
- 目標:** 1) 盡早還清7萬元學生貸款
2) 5年儲20萬元結婚



提早清還
學生貸款減負擔，
儲定錢5年後
結婚。



湛先生現每月撥部份收入還學生貸款。他打算借銀行私人貸款盡早還款慳利息。不過專家指，透過私貸清還學生貸款非最有效息方法，又會增加財政壓力。建議還是按原有還款計劃，並把握機會為資產增值。

記者:甄嘉儀 攝影:程志遠

為 節省利息開支，湛先生早前將7萬元免入息審查學生貸款10年還款期縮短，目前仍有5年還款期。「現時每季需還4500元，雖然政府學生貸款的利息較其他私貸低，但分10年還款的利息亦接近1.6萬元。在學期間的學生貸款利息會高見7厘以上，擔心日後一旦利息上升，會增加還款壓力。若借私貸，每月還款額已鎖定，看似風險較低。」

借私貸還款 失投資機會

他又指:「最近在同學聚會中，談到應否趁現時息率低企，先向銀行借錢還清學生貸款，再分2年清還銀行私貸。」

CFP認可財務策劃師李立基認為，湛先生的每月開支預算做得不錯，但每月留3500元，約收入三成作儲蓄，錯失投資機會。並提醒他向銀行借私貸還學生貸款做法並不實際。「以目前尚欠金額其中8000元為利息計算，即使向銀行借私貸，所能節省學生貸款利息不明顯，加上借私貸涉及手續費和利息等開支，未必可慳很多。」

如以湛先生收入，向銀行貸款7萬元，分24期攤還，

月供約3000元(表1)，較現時學生貸款每月1500元多一倍，加上貸款手續費，總借貸成本4206元，較尚欠學生貸款利息總約3800元。

雖然轉到私貸的成本較低，但學生貸款的利息較私貸低，現時為3.599厘，私貸若不準時供款，對個人信貸紀錄有負面影響，建議維持原有的計劃，並且把握機會開展投資計劃。



■李立基(右)稱，湛先生應把握機會展開投資計劃。

還債儲蓄兼顧 月供\$3000基金

建議 李立基表示，湛先生可考慮兩個做法達成還款及儲錢結婚兩個目標。第一個方法，為先還款後儲錢結婚。假設每月多留1500元作還款儲備，即每月共3000元，兩年後可一筆過清還餘額約3.6萬元。至於餘下2000元，建議作為應急錢，兩年後有4.8萬元，加上現有1.8萬元，可得6.6萬元。

清還貸款後，每月剩6000元，因已備有足夠應急錢，建議悉數作月基金，假設年回報8%，3年後有20.3萬元(表2)。

股債比例各半

另一個做法，則是還款及儲錢同時進行，維持每季還4500元，在月剩3500元中，保留500元作應急錢，餘下3000元月基金。假設月供3000元，年回報8%，5年後可得22.04萬元。

不論先清貸款、後投資，還是還款儲錢一併進行，如年回報達8%，兩者投資回報均逾20萬元，建議揀累積額較高的後者。

由於投資期最長只有5年，李立基不贊成投資於單一公司股票，建議把資金投放到一籃子的基金，分散風險，李立基建議中國股票市場及環球債券基金，投資比例各佔半(表3)。因為中國仍是未來經濟的增長動力，至於環球債券基金則可分散投資風險。

月供基金投資回報 (表2)

方法	先還款後儲蓄		還款儲蓄同時進行	
	先還款	後儲蓄	還款	儲蓄
月供金額	\$5000	\$3000		
年回報	8.0%			
年期	3年	5年		
預計可得	\$20.3萬	\$22.0萬		
好處	可提早還清欠款及鍛煉自律性	資金彈性運用及把握資產增值機會		
缺點	利息開支較多及有利率上調風險			

部份基金表現回報 (表3)

類型	比例	基金簡稱	過往回報(%)		
			本年至今	1年	5年
股票	50%	滙豐中國	-1.3	+53.5	+15.2
		景順中國	-1.0	+62.2	+18.8
		霸菱香港中國	+0.5	+60.1	+20.8
		首域中國增長	+2.3	+85.0	+24.2
債券	50%	滙豐環球	-0.1	+12.1	+2.4
		景順環球	+0.7	+6.8	+3.8
		霸菱國際	+0.5	+14.4	+3.6
		首域全球	-2.7	+6.0	+4.0

註:資料截至4月1日

資料來源:晨星(亞洲)

部份銀行私人貸款計劃 (表1)

假設月入\$1.2萬, 貸款額\$7萬, 分24期還款

銀行計劃	恒生 易得錢	富邦 合你高	大新 快應錢	滙豐 萬應錢
最高貸款額*	月薪6倍/\$80萬	月薪12倍/\$50萬	月薪6倍/\$50萬	月薪6倍/\$80萬
手續費	不設	貸款額2.4%	不設	貸款額1%*
月供	\$3148	\$3022	\$3150	\$3372
總借貸成本	\$5550	\$4206	\$5800	\$10920
實際年利率	7.69%	5.95%	7.78%	17.63%

註:資料截至4月7日; *以低者為準; *從貸款額扣減

資料來源:各銀行熱線