

管理財富、 信貸及債務





錢家有道簡介

錢家有道是個獨立及持平公正的金融理財教育平台，免費提供相關的資訊、教育資源及計劃。我們致力令學習金融理財變得簡單有趣，以協助香港市民計劃及管理個人財務。錢家有道由投資者教育中心管理，並獲教育局及四家金融監管機構支持。

目錄

什麼是財富管理？	2
制定預算	4
如何制定預算	6
量入為出	8
省錢貼士	9
儲蓄為未來	12
儘早開始儲蓄	13
令儲蓄變得更容易	14
儲蓄途徑	15
檢視你的開支和儲蓄	15
精明使用信貸	17
信貸及貸款種類	18
信貸評分、報告及後果	20
負責任的借貸	21
妥善管理債務	24
妥善管理還款情況	26
解決債務問題的方法	28
合併債務	29
破產	30
了解與收數公司交涉時的權利	31

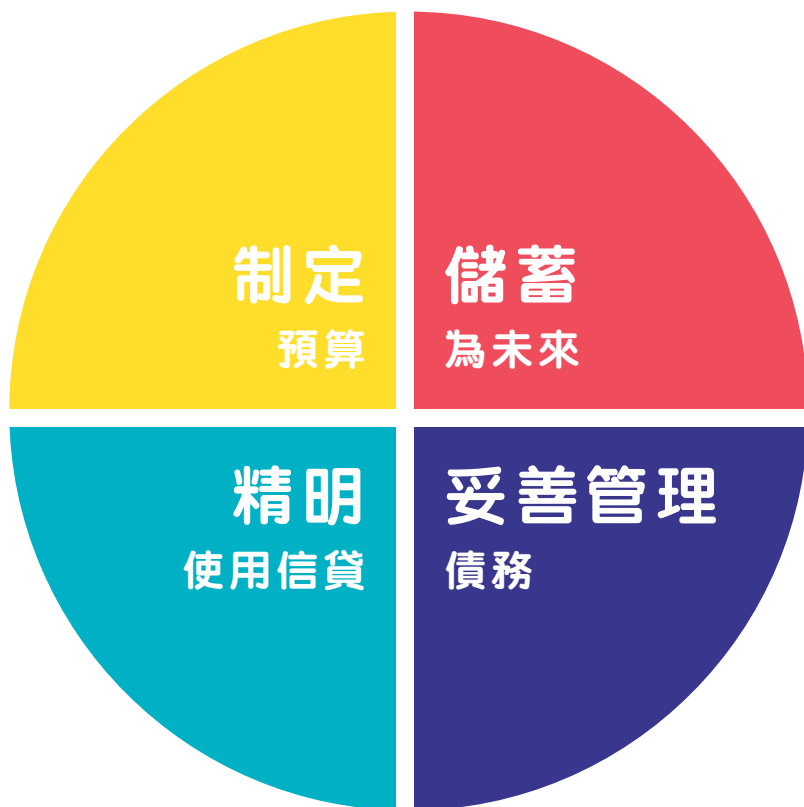
什麼是財富管理？

平衡收支及日常理財



精明的日常理財是健全財務策劃的關鍵，也是一門重要的生活技能。良好的理財技能讓你更妥善及有效地掌控個人的財務及支出狀況，有助達成你的財務目標。從小培養良好的理財習慣，將可終身受用。

妥善管理個人財務



準備好了嗎？

一起開始吧！



制定預算

清晰掌握收支情況



制定預算的過程，包括列出所有開支，再與總收入進行比較。透過制定預算，你可確實了解每月開支的數額及用途，從而找出可以節省的地方，增加儲蓄，以助實現較長遠的財務目標。

制定預算

列出你的收入和開支

收入

- 薪金
- 退休金
- 儲蓄及投資
- 其他收入

開支

- 信用卡欠款
- 私人貸款
- 按揭還款
- 稅項
- 學費
- 退休規劃等



個人收支計算機

個人收支計算機能助你記錄所有收入及支出，詳細劃分每星期、每月或每年在不同方面的開支情況，包括家居、交通、餐飲、生活消閒、購物、健康美容、教育及專業培訓、親友應酬、稅項、財務承擔等。

你可以將預算結果儲存至你的電腦內、列印供日後參考，或將預算數據表下載至你的電腦再制定你的個人收支預算。

你可到以下網址使用個人收支計算機：

www.thechinfamily.hk → 工具及資源 → 計算機

如何制定預算

你可使用網上工具，如個人收支計算機或使用下一頁的預算工作表，輕鬆制定收支預算。在制定預算前，請確保：

第 1 步

收集你的財務報表

包括銀行結單、投資賬戶、收據以及任何其他有關收入來源及開支的資料。

第 2 步

列出你每月的總收入

包括薪酬、自僱或投資的收入，以及任何其他收入來源。

第 3 步

分項詳列你的實際開支

你可以考慮像平日寫日記一樣記錄所有開支。勿忘將你的一次性開支記下，如購買禮物、保費及稅項。如果是按年或其他並非按月支付的款項，則將全年總額除以52周或12個月，以得出每星期或每月所需預留的數額。

第 4 步

從你可支配的資金中扣除投資的金額

儘管金融產品及地產等投資都是你的資產（價值可升可跌），但所動用的投資金額亦屬現金支出。

第 5 步

制定預算

在個人收支計算機的工作表輸入上述各項資料。



你的個人收支預算

使用個人收支計算機的工作表來制定你的預算：

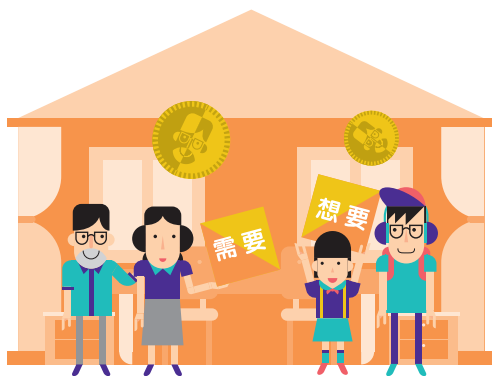
收入		儲蓄及投資	
薪金	港元 _____	儲蓄 / 投資	港元 _____
配偶薪金	港元 _____	退休計劃	港元 _____
其他收入	港元 _____		
小計：港元	_____	小計：港元	_____
支出			
家居		生活消閒	
租金 / 按揭	港元 _____	電影	港元 _____
管理費	港元 _____	音樂	港元 _____
公用事業 (水電煤)	港元 _____	興趣班 / 嗜好	港元 _____
上網 / 電話 / 流動電話服務	港元 _____	其他 _____	港元 _____
收費電視	港元 _____	購物	港元 _____
其他 _____	港元 _____	健康美容	
交通	港元 _____	醫療服務 / 牙科護理	港元 _____
食品及飲品	港元 _____	保健食品	港元 _____
食品雜貨	港元 _____	健身及美容服務	港元 _____
外出用膳	港元 _____	化妝品及護膚品	港元 _____
其他 _____	港元 _____	其他 _____	港元 _____
親友	港元 _____	教育及專業資格	港元 _____
供養父母及 其他親戚	港元 _____	養老準備	港元 _____
子女	港元 _____	財務及法律意見	港元 _____
其他 _____	港元 _____	雜項	港元 _____
財務承擔		其他 _____	港元 _____
保險	港元 _____	其他 _____	港元 _____
還款	港元 _____	其他 _____	港元 _____
慈善捐款	港元 _____	稅項*	港元 _____
其他 _____	港元 _____	小計：港元	_____
收入 - 儲蓄 - 開支		港元	_____

* 你可估計年內需要繳交的稅款，然後把稅款除以12個月，得出每月需要預留的金額，從而儲蓄所需繳納的稅款。

量入為出

緊守量入為出的原則，有助你累積儲蓄和投資資金，並避免承擔不必要的債務。

你可按輕重緩急，衡量本身的開支需要及意願，以找出可以削減的非必要花費，例如娛樂、出外用餐、購物及會費等，從而節省開支。同時，查閱你的賬單，取消任何你不需要的服務。



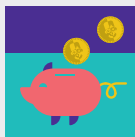
以現金付款是改善財務紀律的一種方法，此舉可避免使用信用卡過度消費而負債。

人生無常，因此儲備一筆應急資金十分重要。一般來說，一筆相等於六個月生活費的儲蓄能讓你在遇到突發情況需要應付醫療開支或周轉時避免借貸。

你絕對可以同時兼顧量入為出和享受生活。你只需要儘量減少那些可有可無的享樂開支，而不用完全放棄生活上的小享受。



省錢貼士



避免一時衝動購物

在商店內，只購買購物清單上的貨品。

延遲購買

發現有一些「非買不可」的東西？且慢！等一兩天才決定是否購買，你可能發覺根本就沒有購買的需要。

代替品

如果你想購買的東西超出價格預算，不妨考慮購買類似但價格較便宜的代替品。

貨比三家

比較不同門市和網上商店的價格，你或會找到類似但價錢較為划算的貨品或服務。

訂立規條

決定購物前先考慮家裏的儲物空間，並訂立一些購物規條，例如為生日或節慶禮物訂立價格上限。

減少開支

檢視日常開支，減少非必要的消費。



削減開支計算機

要找出可以節省的非必要開支？請使用削減開支計算機，找出可以節省花費的地方。

你可到以下網址使用削減開支計算機：

www.thechinfamily.hk →

工具及資源



計算機



網上銀行

網上銀行服務可說是既方便又靈活的理財方法。在享受方便的網上銀行服務之時，請緊記以下保障自己的重要竅門：

- 切勿向任何人（包括銀行職員及警方）披露你的個人網上銀行登入和保安資料，如賬戶號碼、密碼及保安編碼。
- 避免使用公用電腦（如網絡咖啡室提供的電腦）登入個人銀行戶口，並在登入網上銀行前，關閉所有瀏覽器視窗。
- 留意結單。如發現結單上有任何未經授權和不尋常的交易，或懷疑自己是網上詐騙的受害者，請立即通知銀行。
- 若有任何來歷不明的電郵要求你核實個人登入或賬戶資料，切勿回覆。
- 切勿透過電郵或互聯網搜尋器內之超連結登入網上銀行。
- 不使用互聯網時，終止連線。
- 在電腦上安裝信譽良好的防毒或安全保護軟件。
- 先用碎紙機銷毀機密／個人資料，才加以棄置。



學生

就學往往開支繁多，由學費、書簿費，以至學習工具等，均在在需財。你須了解如何為個人進修進行儲蓄和理財，才能妥善管理各種費用，以應付不斷上升的教育開支。

理財首要目標

你應為教育支出進行儲蓄。切勿以未來的賺錢能力作為「先使未來錢」的藉口，你應該儘早為自己確立一個良好的理財基礎！

理財重點

制定預算，了解自己的消費習慣，並設定開支上限，努力儲蓄。

- 分清你「需要」和「想要」的東西，把錢用在真正有需要的地方。
- 負責任地使用信用卡。每月都付清信用卡欠款，不可借取超過自己還款能力的貸款。
- 善用專為學生而設的財政援助。學生貸款的息率一般較為優惠，而且還款期較長。
- 每月準時還款，有助還清欠債和維持良好的信貸評分。
- 小心負面信貸評分的嚴重後果。如果你獲得負面的信貸評分，銀行和其他貸款機構可能會調高你的借貸利率，或拒絕你日後的按揭、私人貸款甚至信用卡申請。



儲蓄為未來

訂立清晰和切實可行的財務目標



不管目標大小或年期長短，訂立財務目標均具有激勵作用，推動你達成目標。雖然財務目標會隨人生的不同階段而轉變，但不論你的年紀大小或環境如何，都應訂立目標，及早開始儲蓄。

一旦制定了預算，你便可了解自己的開支是超出還是低於收入。若是入不敷支，可運用削減開支計算機找出可以節省的花費；若收入有盈餘，你可考慮作儲蓄或投資用途。

一旦為自己訂立了清晰和切實可行的財務目標，你便會發現儲蓄並不困難。

無論你訂立什麼目標，都應定期檢討達標進度，並在行事曆中記下檢討日期。當你達成一個目標，便設定下一個目標，以保持定期儲蓄的動力。

儘早開始儲蓄

愈早開始儲蓄，你便可愈早享受複息效應的好處，讓時間提高儲蓄的增值潛力。

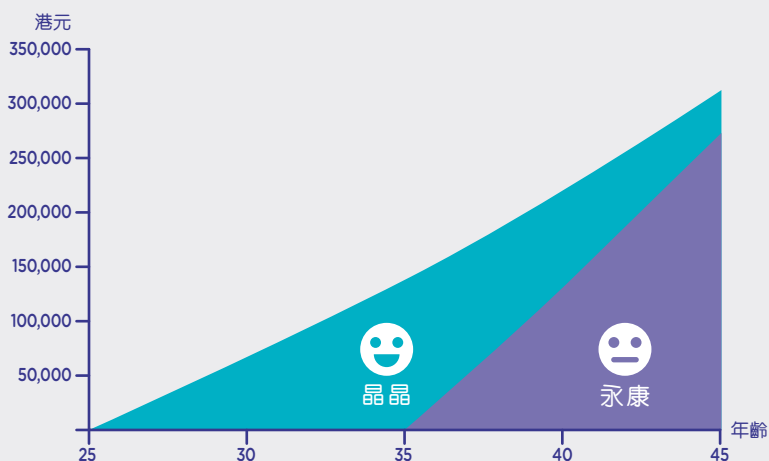
複息效應就是在每次計算利息時，均把前一期的儲蓄本金加利息，一併作為本金以計算下一期的所得利息，就如滾雪球一樣，本金生利息，利息加本金又繼續生更多利息，長遠能大大提升儲蓄的價值。

個案研究

儘早儲蓄，讓財富不斷增值

晶晶和永康為大學同學。晶晶25歲時已開始每月儲蓄1,000港元，年息2.5厘，複息計算。到45歲時，她連本帶利獲得310,978港元。但永康等到35歲時才開始每月儲蓄2,000港元，按相同利率計算，到了45歲時，他連本帶利只得到272,344港元。

雖然兩人歷年所投入的總資金金額相同，均為240,000港元，但永康只賺取利息32,344港元；而晶晶透過時間提高資金的增值潛力，她賺取的利息共達70,978港元，比永康所賺的超過一倍！



令儲蓄變得更容易

另開立一個儲蓄戶口

如果你在日常理財戶口之外另開立一個儲蓄戶口，或能使儲蓄變得較為容易。不妨考慮在月初出糧時，把一筆定額資金從支薪戶口轉入儲蓄戶口。你也可考慮參加銀行的儲蓄計劃，每月自動從你的戶口中扣取供款。

從小目標入手

要開始儲蓄，最好先從交學費或度假等較小的目標入手，下一步才考慮置業或退休計劃等較大的目標。訂立的儲蓄目標應力求清晰和切實可行，當你有一個明確的儲蓄目標，便會有動力去實行你的儲蓄計劃。

獎勵自己

當你達到每個小目標時，不妨給自己一些小獎勵，並不斷告訴自己，你儲蓄起的一分一毫，能令你更加接近你希望實現的目標。



儲蓄途徑

一般來說，你應考慮把應急資金和短期儲蓄投入穩妥的理財產品，如銀行儲蓄戶口或定期存款，這樣在有需要時便可隨時動用。

根據存款保障計劃，參與的成員銀行萬一倒閉，無論個人或公司存戶均可獲得最高達50萬港元的補償。

長線儲蓄一般應包括回報較高的投資工具，如股票或基金。這些投資工具有機會令你的儲蓄更快速地增值，但需注意虧損的風險同樣較大，所以你需進行透徹的風險評估，以確定投資工具種類是否切合你的需要和情況。

檢視你的開支和儲蓄

不時檢討你現有的收支預算，確保其切合你目前的生活狀況，並因應資源、需要及情況的變化而作出調整。



儲蓄目標計算機

為特定目標而儲蓄？結婚？置業？深造？儲蓄目標計算機能助你實現儲蓄目標。它可助你計算實現儲蓄目標所需定期儲蓄的金額，或如果你定期儲蓄一定金額所能累積的資金，同時可計算達到儲蓄目標所需的時間。

你可到以下網址使用儲蓄目標計算機：

www.thechinfamily.hk ➔

工具及資源 ➔

計算機

為人父母

處理個人財務已不容易，更遑論要供養子女和為家人籌劃未來。在理財方面，為人父母者面對不少獨特的問題和挑戰。

理財首要目標

除了平衡家庭收支，為子女建立教育基金外，你還需要向子女灌輸基本的理財知識，讓他們有能力作出明智的財務決定。

培育子女精明理財的關鍵

- 以身作則 — 父母是子女最佳的學習榜樣，身體力行，向他們展示良好的理財習慣。
- 向子女講解金錢的運作原理，例如如何解讀日常賬單和銀行結單。
- 別在子女身上大灑金錢。
- 在家裏建立節儉持家和明智消費的文化。
- 教導子女如何制定預算。
- 鼓勵子女訂立具體和切實可行的長期目標，並定期儲蓄以實現目標。



精明使用信貸

負責任地使用信貸



信貸包括任何形式的遞延付款，若運用得宜可以是達致財務目標的有效途徑。使用信貸前，你應該了解貸款產品、貸款機構、條款、利率、還款期和其他收費等具體細節。這樣你便可享有信貸產品的便利，並能及早發現問題和妥善控制個人財務。



信貸及貸款種類

要購買心頭好而財力不足，借貸是最方便的解決方法，否則便需要靠長時間儲蓄才能如願。談到貸款，市面上的選擇可說是五花八門。一些最常見的信貸及貸款種類如下：



信用卡

你可利用信用卡在商店、餐廳和網上購物消費，亦可以用信用卡在自動櫃員機提款。在世界各地，不少商戶均接受以信用卡結賬，信用卡已是一種便利的付款方式，但請明智地使用信用卡，因為信用卡的利息一般高於私人貸款或其他形式的信貸。

注意事項

- 逾期償還每月欠款的逾期還款費用
- 償還部分或最低還款額所收取的利息
- 現金透支收取較高利息



透支

假如從戶口提取的金額超過戶口的結餘，戶口便會出現透支。你或須支付透支費及按透支金額計算的利息。

注意事項

- 透支服務年費
- 戶口透支的手續費
- 大部分透支均按日計息
- 若透支額超出信用限額，則須支付額外費用



私人及稅務貸款

透過私人貸款取得的資金可作各種用途，一般的私人貸款規定借款人須按固定還款期分期償還貸款。

稅務貸款是一種私人貸款，通常在交稅季節推出，以協助客戶舒緩交稅負擔。稅務貸款的利率或會低於一般私人貸款。

注意事項

- 辦理貸款的手續費
- 提早還款的罰息
- 逾期償還每月欠款的逾期還款費用
- 你在簽署合約後改變主意和取消貸款申請的註銷費



按揭貸款

大部分人置業，都需要申請按揭貸款。申請按揭貸款，等於是以前購入的物業作抵押，借錢來支付樓價。因此，如果你未能準時償還按揭貸款，你的物業便有可能被收回。

注意事項

- 向專業估值師支付物業估值費用
- 向律師支付辦理按揭的法律費用
- 向政府支付按揭登記的印花稅
- 向保險公司支付火險或其他家居保險的保費

信貸評分、報告及後果



如果你申請信用卡、按揭或私人貸款，貸款機構很可能在批核過程中查閱你的信貸報告。

你的信貸報告包含一項信貸評分，以數字概括反映你在某一特定期間的信貸情況。如果你的信貸記錄顯示你擁有穩定的還款記錄及較低的非按揭債務，那麼你的信貸評分將使貸款機構較有信心批核你的貸款申請。

如果你沒有準時還款或債台高築，這些資訊均有機會被記錄在你的信貸報告中。如果你的信貸記錄差劣，銀行及其他貸款機構或會收取較高的利率或拒絕受理你的信貸申請。

負責任的借貸

在決定借貸前，應首先問自己以下的重要問題，確保你在應付目前的開支之餘，還有能力償還新債。

借貸的目的
是什麼



在很多情況下，置業或進修都可能需要借貸，但借錢去旅行或進行其他可有可無的消費，則值得商榷。請緊記債務纏身足以造成長期負擔。

借貸是你最好
的選擇嗎



借貸未必一定是最好的選擇，可能還有其他方法可助你達致目標而毋需借貸，舉例說，你可透過儲蓄代替借貸來實現目標。

你應該
借貸多少



貸款額不應高於你能輕鬆負擔的還款額。在進行借貸前，你應反問自己是否有能力還款，並緊記要計算利息支出。為方便作出借貸決定，你應向貸款機構索取還款時間表和詳細的本金利息分項資料。

借貸有什麼
成本



你借錢後，需要償還本金（借貸金額）和利息。假如你選擇浮息貸款，便應留意還款額會隨市場利率波動而增減。有些金融機構或會收取其他費用。



在進行借貸之前，請考慮以下事項：

- 編製預算表，詳列每月的支出、儲蓄和借貸，然後計算自己的還款能力。
- 預留一筆資金以備不時之需
(例如：失業、浮息貸款的還款額上調、緊急開支等。)
- 只借取你需要和能輕鬆償還的金額。即使你有資格借取較高金額，亦切勿貿然提高借貸額。
- 比較不同機構的貸款利率，並留意任何額外費用。
- 因應個人需要選擇合適的貸款種類。
- 按時還款以免被罰息，並儘快清還債務，以減少所支付的利息總額。
- 如無必要，避免向多個信貸來源借錢，以方便處理還款。



擔保及保證

若貸款機構無法確定你的還款能力，則可能要求你提供保證或擔保。保證是一種具有法律約束力的協議，列明若你無法還款，則還款責任將由第三方（亦稱保證人或擔保人，通常為一名人士或一家公司）承擔。

若你未能如期償還貸款，貸款機構將有權要求保證人繳付欠款或全數償還貸款。若保證人未能履行此義務，貸款機構則有權對保證人採取法律行動。

置業安居

置業安居涉及重大的財務考慮因素，應審慎規劃。你可視乎你的財政狀況和生活方式，選擇購買或租住樓宇，一些重要考慮因素如下：

置業

- 計算你能負擔的首期付款及每月的按揭供款額。確保貸款額處於你和家人能輕鬆償還的水平。
- 除了按揭還款外，緊記還有物業稅、保險及公用事業費用需要支付。
- 留意定期家居保養和維修的財務責任，這方面經年累月的支出可以十分龐大。
- 考慮工作是否安穩等因素，因按揭還款是長期的財務承擔。

租樓

- 租樓並非只是每月支付租金，還有其他費用需要應付，如按金、擬備租約的律師費、家居保險等。
- 考慮搬遷開支 — 業主在租約期滿時可能不會與你續約，你可能需要每隔數年搬家一次。
- 請特別留意你的租約條款，特別是有關：
 - 差餉
 - 管理費
 - 分租
 - 保養和維修



妥善管理債務

準時還款和避免過度借貸



不管你負債多少，都必須妥善管理。即使欠款微不足道，你亦必須堅持準時還款，避免債務失控。如果你拖欠還款，利息或罰款均會迅速累積。

若不妥善管理，債務問題將日益擴大。過度借貸會導致財政困境、精神壓力，甚至破產收場。你應時刻保持審慎，避免過度借貸，也不要向多個信貸來源借貸。

在申請物業按揭貸款時，更須特別注意。按揭貸款通常是很多人一生中最大額的銀行貸款，因此須量力而為，避免使還款額超過你的負擔能力。選擇你能負擔的按揭貸款額，每月便可輕鬆還款而不會有財務壓力；在某些情況下，你甚至可以提高還款額，更快清還按揭貸款。

個案研究

管理信用卡還款

與各種私人貸款比較，信用卡的利息通常較高，這意味著信用卡的債務會迅速累積，特別是當你只償還最低還款額。最低還款額一般為結欠的一個固定百分比（通常為1%）再加上利息及手續費和其他費用；也可以是一固定還款額（如50港元），以較高者為準。

如果你未能全額清還信用卡結欠，作部分還款也勝於只償還最低還款額。

假設你的信用卡結欠為10,000港元、年利率（annualised percentage rate，簡稱APR，反映每年的貸款總成本，當中計入貸款相關的所有標準費用）為30%，按月計息。你可選擇以下還款方式：

A 支付最低還款額

B 以定額800港元作部分還款

假設沒有新的簽賬、年費及其他費用，下表比較以這兩種還款方式清還結欠所需的時間和總利息開支：

10,000港元信用卡結欠， 年利率30%	A 最低還款額	B 定額支付 800 港元
清還時間	19年及11個月	1年及3個月
初始結欠	10,000港元	10,000港元
需付利息	19,772港元	1,834港元
還款總額	29,772港元	11,834港元
與最低還款額相比 所節省的金額	-	17,938港元
與最低還款額相比 所節省的時間	-	18年及8個月

以上例子顯示最低還款額及定額還款的計算方式，僅作教育用途。最低還款額乃根據1%結欠和按月計算的利息作基準。請注意每家發卡機構均有各自對還款額和還款期的計算方式，年利率也各異，例子中的數字並不能視為信用卡應繳還款的唯一參考資料。如對任何信用卡還款有疑問，請參考發卡機構所提供的相關文件或結單。

妥善管理還款情況

維持健康的財政狀況，就像保持良好體魄一樣，均需要精心規劃、緊守紀律和養成良好習慣。

為你的貸款還款及開支編製預算

透過編製預算，你可清晰掌握資金去向和妥善管理還款。

預算須有彈性，以應付利率變化的影響

如果利率上調，你的貸款還款額或會隨之上升。

不要借取超過本身還款能力的貸款

堅持把按揭、信用卡及任何其他債務的還款額控制在你能輕鬆償還的水平內。

堅持每月準時支付賬單

切忌逾期還款，以免影響你的信貸評分。

以負責任的態度處理信用卡結欠

如果你每月清付信用卡賬單，便毋需支付利息；然而有時你可能不得已保留一定的結欠，在這情況下，你應儘快清還結欠，把利息支出減至最低。



出現債務問題的跡象

- 你的信用卡簽賬額經常達到信用限額。
- 使用信用卡變成一種需要，而非為求便利。
- 經常靠借錢才能支撐到下一個支薪日。
- 只能夠支付每月的利息或服務費，難以削減債務總額。
- 債權人聯絡你要求還債、威脅對簿公堂或收回你的抵押品，或聘請收數公司代為追債。



債務計算機

擔心拖欠的金額太大？運用債務計算機，你便可全面掌握個人債務情況，包括信用卡、私人貸款及其他貸款（例如向親友借錢），同時獲得妥善管理債務的方案和貼士。

你可到以下網址使用債務計算機：

www.thechinfamily.hk → [工具及資源](#) → [計算機](#)

解決債務問題的方法

如你無法償還貸款或預見即將拖欠還款，請立刻行動。如置諸不理，債務問題將會急速擴大。

方法

1

審視收支預算

是否有一些非必要的開支可以削減或推遲，以助償還債務？

方法

2

每月儘量償還欠款

至少償還每筆貸款的最低還款額，以免影響你的信貸評分。如果你有能力增加還款，就應首先償還利率最高的貸款。

方法

3

優先償還有抵押債務

如按揭貸款，而非如信用卡等無抵押債務，以免居住的物業被收回。

方法

4

告知貸款機構你出現了財政困難

在很多情況下，貸款機構會願意研究你的情況並與你共同解決問題，例如延長貸款期或安排暫時延遲還款。

方法

5

考慮合併你的貸款

你可考慮合併不同的債務和信用卡結欠，變成一筆有固定還款時間表的貸款。透過合併貸款，你或能節省利息支出，並將多項欠款整合為一，方便管理債務。



合併債務

如果你債務纏身及還款有困難，你可以考慮把不同的貸款及信用卡結欠合併為一筆貸款。

合併債務後，整體利率或會下調，因而可以節省利息成本 — 特別是當你將信用卡結欠併入一項利率較低的貸款。你還可透過延長還款期降低每月還款額。合併債務亦可簡化財務運作，令你每月只需還款一次，方便管理債務。

然而，若你合併債務，你須注意並考慮以下事項：

- 確保整體利率，包括各項手續費和其他費用，確實讓你節省利息成本。
- 將無抵押貸款（如信用卡結欠）變成有抵押貸款（如以自用物業作二按）後，如你未能償還欠款，用作抵押的資產將被收回，所以你會承受風險。
- 把多項短期貸款合併為一項較長期的貸款，可以降低每月的利息支出，但全期的利息支出可能反為較高。



破產

若你陷入財困，你可考慮採用申請破產的法律程序，由法院宣布你無力償還債務。但你必須注意宣布破產足以對你的信貸能力構成永久影響，所以請審慎考慮你的選擇。

如果你宣布破產，你的大部分債務將獲解除，但你必須遵守貸款機構向法院提出的還款計劃。

個人要宣布破產，並沒有最低負債額的規定，但如果你曾經宣布破產，破產管理署署長可拒絕受理你的申請。

在宣布破產後，你將受到若干限制：

- 你將被列為破產人士，為時四年（若之前曾經破產，則為時五年），期間破產管理署署長（或受託人）將處理你的財務問題。
- 你不得購買高價商品，例如物業或汽車。
- 你不得再申請貸款。
- 你的公積金可能被用於償還債務。
- 你的信貸報告將載有與破產有關的公開記錄。
- 在破產期間，你不得擔任公司董事或參與業務管理，亦不得從事某些行業及職業。
- 破產令一經頒布，破產管理署署長將在憲報和兩份報章（中、英文各一）上刊登有關破產令。



了解與收數公司交涉時的權利

如果你欠債不還，貸款機構（無論是銀行、信用卡發行機構或放債人）有權根據你簽署的貸款合約，以合法途徑進行追討。

貸款機構可僱用收數公司追討欠款。根據《銀行營運守則》，貸款機構必須就聘用收數公司追討欠款，預先向你發出書面通知。通知的內容必須包括有關拖欠款額、拖欠時間、貸款機構可加收的追債費用、貸款機構債務追討部門的聯絡方式等詳細資料。貸款機構亦須告訴你，如收數公司試圖採取非法的追討手段，你應如何處理。

收數公司不得試圖向債務人或擔保人以外的任何人士追討欠債，亦不得使用意圖侮辱或騷擾債務人、其家庭成員或任何其他人士的手法來追討欠債。收數公司亦不得使用暴力或任何形式的人身恐嚇。

如果你發現收數公司的追債手法有違規定，你可向有關的認可金融機構提出投訴。收數公司的營運須符合香港金融管理局頒布的《銀行營運守則》指引。在委託收數公司之時，證券及期貨事務監察委員會（證監會）的持牌法團及放債人須分別遵守證監會頒布的追討債務指引及香港持牌放債人公會有限公司頒布的放債營運守則。



有關財務意見及債務輔導的資料：

破產管理署

電話：(852) 2867 2448

➡ www.oro.gov.hk

明愛向晴軒智慧理財及債務輔導計劃

債務熱線：(852) 3161 2929

➡ <http://fcsc.caritas.org.hk>

東華三院健康理財家庭輔導中心

電話：(852) 2548 0803

➡ <http://fdcc.tungwahcsd.org>

本出版物旨在提供有關資料，並非對有關事項的全面論述。有關資料只屬概覽，並無考慮具體情況，因此不應被視為代替專業意見。投資者教育中心並無對本出版物所提述的任何產品／服務或產品類別／服務類別提出任何建議、推許、認許或作出推介。如有需要，讀者應自行諮詢專業意見。

本出版物內提供的例子及個案僅作教育用途。

 [YouTube](#) | www.thechinfamily.hk | info@thechinfamily.hk | www.hkiec.hk

投資者教育中心是本出版物的版權及其他知識產權之擁有人。在未取得投資者教育中心事先書面批准之前，不得將本出版物（全部或部分地）複製、分派或用作商業用途。

© 2016 投資者教育中心版權所有

