

如果你想用貸款來買新車或二手車，即使你個人的信用記錄很差，還是可以有幾種貸款可以選擇。不過，如果你有逾期付款或其它信用問題，則會令貸款公司把你看成有風險的客戶，因而提高你的貸款利率。貸款公司各有不同，要貨比三家才能找到最佳交易。

有關汽車貸款

你可以從許多地方借到汽車貸款，例如：信用會、銀行、網上借貸公司、貸款經紀及汽車貸款公司。不過法律禁止汽車製造廠屬下的貸款公司直接貸款給消費者，所以這類貸款通常會由賣車商在汽車展銷廳裡代為推銷，也稱為代理商貸款。

車行那些特別有吸引力的貸款廣告令人很難抗拒。但是，只有信用記錄最好的人才合格做「零」利率貸款及其他有吸引力的代理商貸款。

信用記錄不怎麼好的人，他們的貸款利率通常比信用記錄好的人高出百分之六十。而信用記錄差的人，其貸款利率更會比別人高出二到四倍。

汽車貸款分期付款期限各有不同，通常你可選擇貸款期為三十六個月（三年）、四十八個月（四年）或六十個月（五年）。你可延長貸款期限，以降低每月的付款額。但是，貸款期拖得越長，你最終要付的貸款利息總和就越高。你可在 www.bankrate.com 網站里看到每周各公司的貸款利率，以了解全國汽車貸款之平均利率。

力爭得到預先批准

最好是在買車以前就先拿到一份「貸款預准書」，這樣你便可用車行代理商給的利率和你已獲批准的貸款利率做個比較。最起碼，你應該先查核一下自己的信用積分，然後看看網上貸款公司給你的利率，才去車行看車。（電子貸款 www.e-loan.com 在網上免費提供信用積分報告，並針對每個人的信用狀況而提供相應的利率價目。）

如果你的信用報告中有半點負面的記錄，都會令車行代理商提高你的貸款利率。即使你已簽了合同買車，亦無可避免車行借機提高你的貸款利率。

如果你已獲得預先批准的貸款，很多貸款公司會給你一張空白支票帶到車行給代理商，這張支票有金額上限及失效日期。通常代理商喜歡在當天內完成一宗買賣，如果你能立即完成交易，就有可能爭取到較低的買價。

如果你沒有得到預先批准的貸款，又不想向車行貸款，便可向汽車推銷員要一張定購單，然後拿這份定單去銀行或信用會申請貸款。

加價遊戲

多數和代理商合作的汽車貸款公司，會讓代理商把貸款公司要收的利率調高几

個百分點。為了向顧客解釋為何定價和廣告有出入，推銷員會告訴顧客他們不夠資格獲取廣告賣的低利率。這種硬性加上去的費用稱作“盈利加添費”（Yield-Spread Premium），這些淨利通常由汽車代理商與貸款公司兩家平分。

這類“加價”本身不算違法，但是因為不夠光明正大而有欠公平。近年來有些研究報告發現，最嚴重的加價情形常發生在許多非洲裔及拉丁裔顧客身上。要避免被代理商在汽車貸款上加價最好的辦法是：在沒有去車行以前，先去貸款公司（如網上貸款公司、你的銀行或信用會等）了解清楚自己的信用狀況，以及自己可以拿到甚麼利率。如此對自己對貸款市場都有了一些了解，才能使你穩住陣腳，來與車行的推銷員磋商，爭取得到最好的交易。

挑一輛合適的車

如果你想用貸款買車，最好找一輛可以保值的車，這類車子在你分期付款供車期間不會貶值太多。在 www.kbb.org (Kelley Blue Book) 的網站你可以找到每個車型的歷年資料，圖書館也有『消費者報告雜誌』供人參閱。

汽車保險公司不會將實情印出來，不過他們會根據車子的廠家及型號來計算你的保險費。因為，在你用貸款買車後，你必須要買昂貴的汽車碰撞險。所以，你最好先向保險公司查詢一下你想購買的各類型汽車的保險費價目差異。

買車還是租車？

租車不像買車那麼划算，特別是買一輛性能良好的二手車。租車一般是長期的租用。不過這類租約有嚴格的規定，例如里程限制及必須保持車子狀況良好等。

長遠看，租車花費較大，因為到最後你並不能擁有那輛車。不過，以同一種車來比較，每月的租金會低於貸款買車的月費，所以還是吸引了不少有興趣者。

當租約到期時，你可以退還車子或加一筆錢從代理商那裡把它買下，也可以再做新交易換租一輛新款車。

一般租約只准予一年有一萬二千英里至一萬五千英里的里程可用，如果有超出，每英里要加收十分至廿五分錢。

回扣

在銷售淡季或存貨太多時，車行就用回扣來大做減價廣告。通常車行代理商會向你推銷低利率貸款而不給你回扣。如果你已在別處貸款，就可能得到低利率貸款和回扣兩項。你可以利用網上免費的貸款計算機來算一算哪個是最好的貸款。你可以在網路上找汽車貸款計算機資料。

車行代理商優惠

在賣某些型號的車子時，代理商有可能會提供一些廣告上沒提到的優惠。這些代理商優惠是由廠商傳遞下來的。代理商不一定會將這些優惠轉給顧客，有時候甚至連汽車推銷員都不知道有此優惠。你可

你知道嗎？

免費使用的網上計算機可以幫你決定如何借到最好的汽車貸款。先上網站 www.bankrate.com，選「汽車」(Automobile)一項，然後選「計算器」(Calculators)。本金財政服務 (www.principal.com/calculators/auto.htm) 網站上也有很好的計算機。

你知道嗎？在電子貸款網站 www.e-loan.com 可以免費索取個人的信用積分報告。其他三家主要的信用報告機構 (Equifax、Experian 及 TransUnion) 收費 \$12.95。在一般情況下，如果積分在 680 以上，算是優良借貸人，在 550 分以下的，可能很難做任何貸款。



以要求見推銷部經理面談一下有關代理商優惠計劃。了解代理商的利潤額大小，有利於你向他們爭取一個好的交易。查閱汽車雜誌或瀏覽如 www.edmunds.com 這樣的網站，都可幫你找到有關代理商優惠計劃的資料。

該問些甚麼問題

在買車或做汽車貸款時，要記住詢問以下要點：

- * 汽車總價
- * 有無“代理商優惠”折扣
- * 在供還汽車貸款過程中，一共要付多少錢
- * 年利率(APR)是多少
- * 每月付款額
- * 貸款期總共多少個月
- * 如果你決定要重新貸款，提前付清原貸款是否有罰金或手續費
- * 定金(down payment)多少
- * 舊車收購抵價額
- * 送貨或抬頭轉移等附加費
- * 銷售稅

查核自己的信用

一個人是否可以得到汽車貸款以及貸款利率的多少取決於一個最主要的因素，那就是個人的信用記錄。如果個人信用不好，貸款利率(APR)就會比較高。

在沒有拿到一份自己的信用報告以前，不要去買車或做汽車貸款。信用報告上有錯誤記錄是常見的事，如果你事先查核，可以爭取機

會先修正錯誤的資料，這通常要花一、二個月的時間。

如果你對自己的信用報告瞭如指掌，就可以做足準備和那些見縫插針的代理商打交道，他們很可能會假稱你的信用記錄不良而要逼你借高利率貸款。

從以下任何一家信用報告機構都可申請到個人信用報告（每份收費九元左右）：

Experian
888-397-3742, www.experian.com

Equifax
800-685-1111, www.equifax.com

TransUnion
800-888-4213, www.transunion.com

個人信用受幾個因素影響：多久搬家一次、工作歷史的穩定性以及是否可核查、近期申請過多少次信貸等等。如果你從來沒有做過汽車貸款，或是你目前的債務太多且已傷害到原來不錯的信用，都可能令你付較高的利率。

重新做汽車貸款

不要認為你目前只付16%利息來供汽車貸款，就不會有比這更好的利率了。其實很多汽車貸款無需多收費就可重新做過，而且新貸款能給你省下的錢會令你很驚訝。在重做



你知道嗎？許多人不知道他們合格參加信用會。信用會是一種非牟利機構，它提供會員一個安全、方便的存錢地方，會員也可以用合理的利率做貸款。若想查詢自己是否合格加入信用會，可以瀏覽CUNA網站 www.cuna.org，選看“消費者資料”(Consumer Information)一欄。

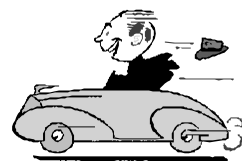
貸款前，要先查問提前付清現有的貸款是否有罰金。

在尋找新貸款前先弄清楚有無隱藏費用或手續費。在重新做貸款時因為要將車子貸款人的名字由舊公司轉去新公司，你得付一些抬頭轉移費。

消費者行動

Consumer Action

www.consumer-action.org



717 Market Street, Suite 310

San Francisco, CA 94103

415-777-9635

聽障專線：415-777-9456

523 W. Sixth Street, Suite 1105

Los Angeles, CA 90014

213-624-8327

消費者行動為消費者事宜提供建議及轉介。請隨時留言，會有諮詢專員以中文、英文或西班牙文覆電予你。也歡迎電郵 (hotline@consumer-action.org) 或上網站瀏覽 (www.consumer-action.org)。



本手冊由消費者行動印製發行，美國銀行贊助出版。版權所有：2003年消費者行動

如何得到 最佳利率汽車貸款



消費者行動教育手冊