

# 辦理汽車貸款.....找到最有利於你的方式

如果你正在尋求貸款購買新車或二手車，即使你的信用記錄很差，你還是可以有很多選擇。然而，逾期付款和其它信用問題則會令貸款公司把你列為高風險客戶，並因此提高你的貸款利率。每家貸款公司的利率都有所不同，因此要貨比三家才能找到最划算的貸款。

## 關於汽車貸款

你可以從許多地方借到汽車貸款，例如：信貸會、銀行、網上貸款公司、貸款經紀和汽車融資公司。不過法律禁止汽車製造商屬下的融資公司直接貸款給汽車買主，所以這些貸款通常是在汽車展示廳通過銷售代理交易，稱為經銷商融資貸款。

經銷商為特別貸款所做的廣告的確很吸引人，令你難以抗拒。可是，只有信用記錄極好的人才會有資格做“零利率”貸款和其它具有吸引力的經銷商貸款。

信用記錄一般的人，其貸款利率要比具有極佳信用記錄的人高出 60%。而信用記錄很差的人，其貸款利率更會比別人高出二到四倍。他們可能還被要求找一個共同簽名人，該簽名人要有良好信用，而且在不能擁有所買汽車的所有權的情況下願意負責償還買車貸款（除非汽車買主和共同簽名人同意把雙方名字都加入車輛所有權狀裡）。

汽車貸款分期付款期限（條款）各有不同，通常你可以選擇 36 個月（三年），48 個月（四年）或 60 個月（五年）。近年來，條款的選擇不斷增加，所以，六年期的貸款現在也很普遍，而且有些貸款期限甚至更長。你可選擇延長貸款期以降低你的每月供款額。可是，還款期越長，你最終要支付的貸款利息總額就越高。如果你把貸款期延續太長，有可能當你有能力購買下一輛汽車時，你還在繼續為第一輛車供款。你可在 [www.Bankrate.com](http://www.Bankrate.com) 網頁閱讀每周利率綜覽，查詢全國汽車貸款平均利率。

**你知道嗎？** 使用免費網上計算程式可幫助你決

定自己可以負擔多少貸款，以及不同利率和貸款期限將會如何影響你每月供款額。請瀏覽 [www.Bankrate.com](http://www.Bankrate.com) 網頁，在頁面頂部附近點擊 Auto tab，然後下滑至汽車貸款計算程式（Auto Loan Calculator），汽車貸款本金計算服務網站 ([www.principal.com/calculators/auto.htm](http://www.principal.com/calculators/auto.htm)) 也有提供不少互動式計算程式以供選擇。

## 預先取得批准

最好在買車之前預先取得貸款批准。這樣你就可以將汽車經銷商提供的利率與你已獲批准的貸款利率做比較。

如果你還沒有在 [www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) 取得個人該年度的免費信用報告，你應該立即至少索取一份。如果你的信用報告有負面記錄，即使你已經簽了購車合同並把車子也開走了，經銷商還是有可能會提高你的貸款利率。這便是為什麼你應在購車前就應該先與銀行、信貸會或其它借貸機構聯繫並獲取預先批准的貸款。

當你貿貿然向汽車經銷商貸款前，可考慮先從網上借貸機構取得報價資訊，（相關網站如：[www.eLoan.com](http://www.eLoan.com) 和 [www.LendingTree.com](http://www.LendingTree.com) 會提供網上私人貸款利率報價）。

如果你已獲得預先批准貸款，很多貸款公司會給你一張空白支票去購買汽車，該支票有金額上限和時效期限。通常汽車經銷商喜歡當天完成交易，如果你能即時完成交易，他們可能會給你一個較低的買價。

如果你沒有預先得到已被批准的貸款，而你又不想向經銷商貸款，你可以向汽車推銷員要一張訂購單，然後拿這張訂購單到銀行或信貸會申請貸款。你必須等到貸款被批准後才能完成交易。

**你知道嗎？** 向三家主要的信用報告機構（Equifax, Experian 和 TransUnion）索取個人信用評分是要付費的，可是，你可以由這個網



站 [www.CreditKarma.com](http://www.CreditKarma.com) 免費取得。一般情況下，信用評分在 620 以上被認為是信用良好，信用評分在 700 或 720 以上的消費者被認為是優質借款人。而信用評分在 550 以下的人可能很難取得任何貸款。你也可以上 FICO 網站 [www.myFICO.com](http://www.myFICO.com) 付費取得個人信用評分，這項評分也是汽車貸款公司審核顧客的實際信用評分。

### 提高貸款利率差價手法

多數汽車貸款公司會與汽車經銷商合作，讓汽車經銷商把貸款公司要收的利率提高差價一個或幾個百分點。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上的低利率。經銷商增加的這筆額外的財務費用是純利潤，通常由經銷商與貸款公司平分。

這種提高差價的做法並不違法，可是因為手法隱秘而有欠公平。調查發現，令這種做法變得更糟的是，大幅提高差價的情況通常會發生在非洲裔及拉丁裔顧客身上。

現在一般行業慣例是把提高差價限制為 2.5%，雖然州法還沒有對此作出限制。即使只是提高差價幾個百分點，但也可能導致全期貸款要多付幾百或幾千美元的額外利息。幸好，這個差價額是可以磋商的（可是基本利率則是沒有商量餘地的）。

要避免經銷商提高差價的最好辦法是去車行之前，先與網上貸款公司、銀行或信貸會聯繫，了解你的信貸評級以及你可以拿到何種利率。掌握了這些資料，你就可以處於更有利的位置與經銷商磋商，爭取達成最好的交易。

### 挑選一輛合適的車

如果你準備用貸款買車，最好找一輛能夠保值的車。你可以在 Kelley Blue Book ([www.kbb.org](http://www.kbb.org)) 或消費者報告雜誌 (Consumer Reports) (<http://consumerreports.org/cro/2012/12/best-worst-values/index.htm>) 等網站找到有關特定車輛型號的記錄資料。

汽車保險公司不會將實情公佈出來，不過他們有一個評級系統，是根據車輛的廠家及型號來

計算你的保險費。由於你用貸款買車後，必須要購買汽車碰撞和綜合保險，所以，最好在買車前向保險公司了解你想購買的各型號車輛的保險費差異。

### 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，不過汽車租約對於里程限定及必須保持車輛狀況完好方面有嚴格的規定。

長遠看，租車花費比較大，因為租約期滿後車子並不屬於你。不過汽車租賃還是吸引到很多要買車的人，因為同一輛汽車的每月租金要比每月供購車貸款的金額低。

當租約期滿後，你可以退還車子，或另外花一筆錢向汽車經銷商買下車子，也可用以舊換新的方式換租一輛新款車。

一般租約允許你一年可用 12,000 英里，然而，有些租約允許更多或較少英里。超出的里程每英里要加收 10 美分至 25 美分。

**你知道嗎？** 申請貸款時，如果你可以證明你居住在同一個地方和為同一個僱主工作最少六個月至一年，並且你可以證明你有兩張或多張連續的工資單，這對你的貸款申請會很有利。

### 購車回扣

在銷售淡季或存貨太多的時候，車行就用購車回扣來大做減價廣告。可是，通常車行代理商會向你推銷低利率來代替回扣。如果你已經在別處取得貸款，你就可能可以同時得到回扣和低息貸款。為了便於確定較好的交易，你可以利用免費的網上貸款計算程式。要找尋更多這種工具，可上網搜尋“汽車貸款計算程式 (Auto Financing calculators) ”。

### 經銷商優惠

在賣某些型號的車輛時，經銷商可能會提供一些對外廣告沒有提到的優惠。這些經銷商優惠是由汽車製造商轉送給經銷商的。經銷商不一定會將這些優惠轉給顧客，有時候甚至連汽車





推銷員都不知道有這些優惠。你可以要求與銷售經理面談以了解經銷商優惠計劃。如果你知道汽車經銷商常常會為了達成交易而調整利潤幅度，這將會有助於你爭取到更好的交易。要查找這類經銷商優惠計劃的資料，可查詢汽車信息網站如[www.Edmunds.com](http://www.Edmunds.com)

## 該問些什麼問題？

在買車或做汽車貸款時，要記住詢問以下要點：

- 汽車總價格是多少？
- 是否有“經銷商優惠”折扣？
- 舊車收購抵價額是多少？
- 現金首付金額是多少？
- 年利率是多少？
- 利率是否含有差價？
- 每月還貸款金額是多少？
- 全期貸款總共多少個月？
- 全期貸款的總金額是多少？
- 如果你決定重新貸款，提前清還原貸款的費用是否會讓你花更多的錢？
- 有些項目如“送貨”或汽車所有權轉讓是否要支付額外的費用？
- 銷售稅是多少？



聯邦貿易委員會FTC ([www.consumer.ftc.gov/articles/0056-understanding-vehicle-financing](http://www.consumer.ftc.gov/articles/0056-understanding-vehicle-financing)) 建議，買車者在與經銷商做汽車貸款時，要問清楚貸款合同的條款是否是最終的版本，以及所有條款是否全部獲得批准，才簽署合同和把汽車開走。如果推銷員說合同還在等候審批，你在貸款條款全部獲准之前千萬不要簽署合同，並且應該繼續開你的舊車。否則，你會發現你需要支付較高的利率才可保留你所購買的車輛。或者，如果你根本不符合貸款資格，經銷商會收回車輛。

## 避免“配套貸款”

通常經銷商在你完成貸款的過程中會試圖向你推銷各種附加項目。這些項目可能包括：防鏽處理、安全系統、增刻汽車身份編號（VIN）在車體、保險差額、輪胎維護和延長保修期等。汽車推銷員令買家同意增加這些附加項目的其

中一個方法就是向買家展示他們購買的附加項目加在貸款裡，每月供款額只是增加了幾美元。經銷商們沒有指出的是，在整個貸款期內，每月幾美元的供款會導致附加項目的總價格遠高於其真正的價值。

只買你真正需要的東西，並且你應自問，如果你需要當場即付現金購買的話，該產品是否還是很有吸引力。在貸款的過程中，考慮拒絕這些報價。而且，如果你真的需要這些產品或服務，可以四處看看，貨比三家，稍後才向經銷商或第三方購買。同樣地，如果該車附有你不要的預裝配件，訂購其它適合你的型號。

## 查核自己的信用記錄

個人信用記錄是決定你能否取得汽車貸款以及利率高低的最大因素。如果你的信用評級不好，你的貸款將會被要求支付比平均年利率（APR）更高的利率。

在沒有拿到一份自己的信用報告之前，不要去借汽車貸款或買車。信用報告記錄出錯是常見的事，如果你事先查核，你就可以就錯誤的內容提出異議。修正錯誤需要花時間，所以在準備貸款之前就要提早做好這個程序。

如果你對自己的信用報告瞭如指掌，就可以防止那些不誠實的經銷商謊稱你的信用記錄不良而要對你收取高利率。

你可以每十二個月向三家主要的信用報告機構分別免費各取一份你的信用報告。你可至網站[www.AnnualCreditReport.com](http://www.AnnualCreditReport.com) 索取報告。如果你已經取得該年度的免費報告，你可以直接向 Equifax ([www.equifax.com/three-bureau-credit-report/](http://www.equifax.com/three-bureau-credit-report/)) 購買這三家機構的信用報告，費用大約\$30。在 myFICO.com 網站，你可以購買這三家機構的信用報告和信用評分，費用大約\$60。([www.myfico.com/Products/FICO-Score-3-Report-View/](http://www.myfico.com/Products/FICO-Score-3-Report-View/))

你的個人信用會受到以下因素影響：搬家的頻密度，你的工作經歷是否穩定和可供查核，以及你近期申請過多少次信貸。如果你從來沒有做過汽車貸款，或者，雖然你有良好的信用評

級，可是目前的債務太高，都有可能令你支付較高的利率。

**你知道嗎？** 許多人都不知道他們合格參加信貸會。信貸會是非牟利機構，它向會員提供一個安全、方便的存錢地方，會員也可以用合理的利率做貸款。要查詢自己是否合格加入信貸會，可至網站 [www.aSmarterChoice.org](http://www.aSmarterChoice.org)。

## 重新貸款

不要以為你目前支付16%的利率來供汽車貸款，就不會有比這更好的利率了。其實很多汽車貸款無需支付太多額外的費用就可以重做，而且，重新貸款能給你省下的錢可能會令你驚訝。在重新貸款前，要先查問提前付清現有貸款是否會有罰金。如要重新貸款，申請前要先弄清楚有無隱藏費用或手續費。你需要支付汽車所有權轉移費用，因為是重新貸款，你需要在汽車所有權證上把舊的貸款人換成新貸款人。

## Consumer Action [www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

消費者行動自1971年以來致力保護國內弱勢族群消費者。作為一個非牟利 501(c)(3) 組織，消費者行動專注於藉由消費者教育，協助中、低收入及英語能力有限的消費者提升經濟能力。

經由提供多語消費教育刊物、全國免費諮詢熱線、內容創新豐富之網站，以及年度金融理財和消費者服務調查，消費者行動全力協助消費者維護自身在市場經濟中的權益並在財務上做精明選擇。

## 避免和解決問題

在某些州，如果你中斷償還汽車貸款，貸款公司可以不需要經過法庭就沒收你的車子。如果你的資金出現短缺，你需要將你要支付的費用按優先順序處理，避免發生此種情況。如果你知道自己將錯過一期供款，要通知貸款人。如果你向貸款公司坦白你的情況，並且在你努力恢復正常還款的同時繼續保持與他們溝通，他們將更有可能會與你合作，共同處理。

如果你覺得你受到汽車貸款人的不公平對待，可與消費者金融保護局（CFPB）聯絡，電話：855-411-2372 或網頁：[www.consumerfinance.gov/complaint/](http://www.consumerfinance.gov/complaint/)

## Consumer Action [www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

電話：415-777-9635  
[info@consumer-action.org](mailto:info@consumer-action.org)

### 消費者建議和轉介熱線

消費者可至我們的建議及轉介熱線提出投訴 [http://www.consumer-action.org/hotline/complaint\\_form/](http://www.consumer-action.org/hotline/complaint_form/)

或致電 415-777-9635

我們用中文、英文和西班牙文提供諮詢服務

本指南是由消費者行動社區理財教育項目提供

© Consumer Action 2003 Rev. 2/15

Get a Car Loan (Chinese Version)