

## 法國低利學生貸款選擇眾多

駐法國代表處教育組

2021 年的 7 月 6 日，將有超過 70 萬名參加高中會考 (bac) 的學生收到成績。對當中許多人而言，這是大學生活的開始，不過，有些人迎來的是幸福時光，有些人要面對的則是往後數年的財務困難……。學生的預算本已吃緊，Covid-19 疫情讓情況更加棘手。反覆封城與停業措施，使得學生失去了在酒吧、餐廳、商店打工的機會，偏偏高等教育並不便宜。根據網站 MisterPrepa 估計，商學院的學費從 2009 年至 2020 年就上漲了 75%，平均達到 38,400 歐元。

除了打工與家人金援之外，最普遍的解決方式就是學生貸款。根據興業銀行 (Société générale) 消費信貸產品經理索蓮娜·勒埃 (Solène Le Her) 指出，學貸屬於「不限用途款項借貸，除了支付學費，也可用於學生的住宿費、交通費或其他費用。」

法國各銀行間的學貸利率差異極微，如興業銀行為 0.79%、法蘭西島農業信貸銀行 (Crédit agricole Ile-de-France) 0.75%、法國郵政銀行 (La Banque postale) 介於 0.70% 至 0.80%、法國巴黎銀行 (BNP Paribas) 0.89%、法國國民互助信貸銀行 (Crédit mutuel) 0.90%。

不過，還有更低的利率。針對小額貸款，有些銀行甚至不收利息，或是利率接近於零。在郵政銀行，10,000 歐元以下的貸款利率為 0.10%。法國巴黎銀行和里昂信貸銀行 (Le Crédit Lyonnais, LCL) 5,000 歐元以下的貸款更是零利率。法蘭西島儲蓄銀行 (Caisse d'épargne Ile-de-France) 也提供 3,000 歐元的零利率學貸。根據各家銀行政策不同，有息學貸金額一般介於 12,000 至 20,000 歐元之間。即使上述無息貸款無法支應學生生涯的所有費用，但其助益仍不容小覷，可避免學生陷入嚴重透支的窘境。

法國巴黎銀行個人客戶市場行銷主任法蘭西斯·德施耶 (Francis Delchier) 表示：「這項疫情輔助措施讓封城期間失去兼差機會的學生至少獲得一點財務上的補助。」而該銀行的無息貸款償還期限最長可達 72 個月。里昂信貸行銷與數位銀行主管艾曼紐·斯彌 (Emmanuelle Simi) 也解釋道：「在十月底前，所有領域的學生及學徒都可以向本行

申請最高達 5,000 歐元的無息貸款。傳統學生貸款金額大約是 5 萬歐元，高等學院 (grande école) 則可達到 7.5 萬歐元。本行提供的方案可以作為傳統學貸的補充款項。」

里昂信貸對於高等學院的學生採用差異化的利率政策，最低可至 0.60%。客戶子女及合作學校 (如某些護理學院或技術學院) 的學生，可享有 1% 的利率。其他學生的利率則是 1.50%。

年滿 18 歲並且有擔保

總之，在申貸前，建議先查詢自己將要就讀的校系是否有與銀行簽訂協議。德施耶解釋，「本行與各高等學院、醫學院和大學建立了五百多項合作協議，為學生提供利率介於 0.80% 至 0.89% 不等的學貸。若是學生就讀的校系與本行沒有協議，利率則是 0.89%。」

申請學貸至少必須年滿 18 歲，而銀行通常也要求有擔保。雖然通常由家長提供擔保，但仍有一些方案可讓沒有擔保的年輕人申請。無論是哪家銀行，學生都可以選擇「分期放款」，有需要才去提領。比方說，可以在三年內每年領取 1 萬歐元，而不是銀行一次撥款 3 萬歐元。勒埃的建議是：「配合學費繳交時間進行放款作業，是較為理想的作法，以免學生忍不住誘惑，在頭幾個月就花光貸款。」

同時，這種措施也有助於節省利息，並且根據學生不同時期所需額來調配放款。比如，第一年正忙著安頓，往往會是資金需求最高的時期，或是必須出國一年，費用自然也會調整。法蘭西島農業信貸銀行行銷與數位客戶經理紀·波延 (Guy Poyen) 補充道：「如果最後沒有使用所有款項，學生可以放棄餘額，也就是尚未放款的部分，如此一來就只需要償還已挪用之金額。」

學貸的另一個特點，是可以在申請貸款後的三到五年之間再開始償還。波延指出，「大多數的學生選擇延後還款，延展期可長達 60 個月，以便在工作之後才開始還款。另外，學生還可以選擇在學期間不開始還款，或是只償還利息，每個月的利息通常約幾歐元而已。」

延遲還款雖然很方便，但代價也比較高。根據郵政銀行估計，如果在三年內償還 15,000 歐元的貸款，利息為 185.88 歐元。不過，如果決定在三年後才開始償還這份三年貸款，利息將上漲至 545.72 歐元。

最後，貸款人也可以購買保險，在身故、失去自主能力或喪失工作能力的情況下獲得保障。以法國巴黎銀行為例，若是選擇於 72 個月內償還總額 15,000 歐元的貸款，這類保險的花費介於 0.70%至 1% 之間，大約等於 324 歐元。學生可以選擇銀行提供的保險，也可以另外找保險公司。

撰稿人/譯稿人：駐法國代表處教育組

資料來源：世界報 **Le Monde**

