

家庭

投资理财

一本通

下



宇琦 毛定娟 郑秀 编著

一本写给中国家庭的投资理财宝典

投资是一种观念，不管你的本金有多少；理财是一种态度，重要的是掌握好方法。一个家庭能积累多少财富，不取决于赚了多少钱，而在于如何理财。每一个通过投资理财致富的家庭，只不过养成了一些别人不喜欢、且无法轻易做到的习惯而已。本书告诉你在家庭生活中最实用的赚钱、花钱、省钱、存钱的窍门，让你明明白白理财，快快乐乐生活。



中国华侨出版社



家庭投资理财

一本通
(下)

宇琦 毛定娟 郑秀◎编著



中國華僑出版社

第二章 卡不在多，够用就行：挖掘银行卡里的大秘密

除了刷卡，银行卡还能干啥？

现在的银行卡业务很多，但很多人只知道银行卡可以刷卡，此外就一无所知了。下面教你几招银行卡除了刷卡，还有不少理财功能。

DIY 信用卡彰显个性

如今，DIY 已广泛出现在我们生活当中。中信银行针对特定用户专门推出了 DIY 信用卡。据了解，这张卡片可由用户亲自动手设计卡版，还可根据喜好对图片进行剪裁，对大小、色彩、明暗进行调整等。中信银行方面表示，通过独一无二的卡版设计，可以充分炫出自己的个性。此外，中信 DIY 信用卡首次推出了竖卡版，为崇尚个性的用户提供了更多选择。

银行卡绑定可上网预订车票

电话可以买彩票，如今上网也可以订火车票，可免除排队之苦。银行理财人士介绍，市民只需要在该行网点进行银联卡的绑定，就可登录网上订票平台。选购好火车票后，只需要自己编写输入一个拿票密码，上车前到火车站的售票大厅凭密码拿票，无需其他任何费用。

航班延误可获赔

只要是个人资产总额达到该行白金卡标准的持卡人，可在全国范围内 33 家机场享受机场头等舱休息室候机服务。该行还为持卡人提供全国范围内的意外伤害险和旅行不便险。旅行不便险可保障班机延误、行李延误、证件重置、旅游中断等项目。

电话遥控“隐身”买彩票

招商银行与湖北省福利彩票中心合作推出了“银彩通”福利彩票无纸化投注业务。“彩迷”可以通过招行“一卡通”进行资金结算，通过直接拨打 96590 或发送短信方式实现福利彩票投注。

这种投注方式的好处在于，投注人不需要露面购买，还可以选择自动定制，十分方便。中奖后，也不需要投注人自己兑奖，采取大奖通知、小奖自动划入账户的方式，不会产生弃奖。

教你巧用信用卡

相信人们会经常说：爱信用卡，是因为它使用起来比较方便，并能够提供增值服务；然而恨信用卡，是由于它的不可控性经常会带来恶性的负债，使得自己每月都需要支付高额的

利息。假如你在日常使用信用卡的时候，只是单纯地把它当成刷卡和投资消费工具的话，那么也就真的就是太“委屈”他们了。信用卡的使用，也就重在一个巧字。要学会巧用信用卡，将其变为个人理财的工具之一，不但能够享受诸多的便捷，还能够帮忙省钱、以及享受银行为持卡人提供的增值服务。因此要巧用信用卡，学会用明天的钱改善今天的生活。

巧用信用卡，我们可以尝试从以下几个方面开始：

一、多刷卡就能免年费

通常人们都会觉得信用卡每年所收取的 150 元或 300 元的年费是一笔过高的额外开销。这样来看的话办信用卡似乎并不划算。但是在目前国内的信用卡市场，各大银行也都有推出了一年刷卡若干次，就可以免年费的优惠政策。事实上这样一来，在国内信用卡的拥有和使用基本上免费的。

二、要学会计算和使用免息期

通常使用信用卡都可以享受 50 ~ 60 天的免息期（各银行有所不同），这其实也就是信用卡最能够吸引人的地方。免息期指的是贷款日（也就是银行记账日）至到期还款日之间的时间。由于持卡人刷卡消费的时间有先后的顺序，所以享受的免息期也是有长有短的。而在上面说到的 50 ~ 60 天的免息期，则指的是最长免息时间。我们可以举一个比较简单的例子，假设你有一张信用卡的银行记账日是每月的 20 号，而到期还款日是每月的 15 号。那么，倘若你在本月 20 号的刷卡消费，到了下月的 15 号还款，那么就是享有了 25 天的免息期；但假如你是本月 21 日刷卡消费，那么就是在再下一个月的 15 日还款，也就是享受了 55 天的免息期。而就在这 55 天的时间当中，你正在享受着无息贷款。

三、尽情享受信用卡的增值服务

其实在目前来看，国内的信用卡还是处于一个推广期。各大银行也纷纷出奇招来招揽信用卡用户。但是对于银行的各类促销手段而言，持卡人则可以善加利用，尽情地去享受。通常银行的信用卡促销活动是没有单独的通知的，事实上也都是随着每个月的对账单一起寄到持卡人的手中。当持卡人收到对账单的信件后，不要急于丢掉，花上几分钟的时间仔细阅读相关的内容。也就是登录自己所持有的信用卡的银行网站。从而更全面的了解自己所持的信用卡能够在哪一些商户当中享受特殊优惠。

总体而言，目前的信用卡促销手段包括积分换礼、协约商家享受特殊折扣、刷卡抽奖、连续刷卡送大礼、商家联名卡特殊优惠等。可以看出如今使用信用卡比用现金更经济、更优惠，持卡消费一块钱绝对比用现金消费一块钱得到的价值多。

四、信用卡是商旅好帮手

通常那些经常出差或者喜欢旅游的人，会对信用卡更为地钟爱。他们也总是习惯于用信用卡通过各大旅行网来订机票，手续简便而且可以享受免息优惠。这其实也更多地避免了携带大量现金出行的麻烦。除此之外，信用卡在异地刷卡使用的时候是免手续费的。

五、学会用信用卡理财

我们虽然熟悉用信用卡来消费，但是我们并不知道信用卡事实上也可以用来投资理财。近年来基金大热，但还是有很多的人都苦于缺少资金不知从何入手。信用卡持卡人实际上也能够通过信用卡定期定额购买基金，能够享受到投资后付款及红利积点的优惠。在基金扣款

日刷卡买基金，在结账日缴款，不但可以赚取利息，还能够以“零”付出赚得报酬。可是必须说明的就是，这种借钱投资的风险性也是非常大的，而且并不适合用来做长线投资。

六、用卡行为应该有所自律

拖欠信用卡费用的利息是很高的，因此对自己的用卡行为有所自律也是非常重要的。各种信用卡的条款不同，但是有的卡只要求你在每月结账日后的25天之内还清款项。因此，假如你在会计月度开始的头一天消费的话，就等于可以获得40~56天的无息贷款，具体的天数还要根据信用卡条款而定。

现在有的人总是试图从这种无息贷款期当中多捞一些好处，他们的主意是办几张不同公司的卡，然后在一张卡的会计月度开始的时候付清上一张卡的欠费，这样一直滚动下去，就等于能无限期地占用一笔无息贷款了。这主意听起来还是挺聪明的，但事实上操作起来可能会很难，同时它也偏离了使用信用卡的本来宗旨——获得付款便利。对多数人而言这无异于浪费时间——而且假如你为了申请多张信用卡而做虚假声明，也是违法的。

信用卡的四大使用技巧

信用卡就像一把双刃剑，使用好了可给我们带来益处，用不好就是一种枷锁了。

信用卡的出现给我们的生活带来了很多的方便，它已经成为人们现代生活的重要组成部分，很多人手里都有一张甚至数张信用卡。现在人们去买东西再也不用提心吊胆地怀揣着大量的现金了，更是充分享受到了寅吃卯粮的乐趣，如果刷卡积分的话，积累到一定分数还能收获一些意外的小礼物，真是一卡在手，消费无忧。

但是使用信用卡也是要讲究很多技巧的，平时多留意一些注意事项，合理的使用，才能做到省钱又省心。

一、存款无利息，取款要收费

首先，让我们分清储蓄卡（借记卡）和信用卡（贷记卡）的区别。信用卡跟储蓄卡的区别在于一是可以透支，二来最关键的一点就是：信用卡存款无利息，取款反而要收费！不仅是透支取款时要收费，就连取出溢缴款（多还款的钱，你自己的钱，不是银行的钱）也要收手续费！且手续费在取款金额的1%至3%之间不等。这一点使用者一定要注意。

二、要注意超限费的问题

超限即大多数信用卡支持超信用额度刷卡，不像储蓄卡余额不足就不可以再刷。但是超限部分的钱如果在账单日之前不能还上，就会产生超限部分5%的超限费！信用卡毕竟不像存折，用户可以随时看到明细，如此，用户往往就不知道信用额度还剩多少，稀里糊涂的被收取了超限费。

三、透支取现没有免息期

信用卡的免息期是指刷卡消费额的免息，而对于透支支取的现金并不免息。从取款消费当天开始，只要隔一夜，透支的现金就会产生每天万分之五的利息，并且每月按复利计算！年化利率接近20%，这远远高于贷款的利率，没有钱消费就刷信用卡真不如去办贷款来得划算！

还有，如果你在最后还款日没有还上最低还款额（透支走的现金的10%），不但有万分

之五的利息等着你，而且还有5%的滞纳金等你交。

四、不要忽视年费问题

信用卡第一年一般免收年费，从第二年起就要收取年费了。年费数额通常在80至100元之间，具体到每个银行不一样。不过好多银行规定，只要在规定的时间内刷够一定的次数就可以免年费。但需要持卡人注意的是，有的信用卡即使没有激活也收取年费。

此外还有关于还款方式的选择和安全使用的问题：

一、慎选自动关联还款

很多人为了防止忘记还款，会把储蓄卡与信用卡绑定后采用自动关联还款方式。但是这里有个问题值得注意：关联交易最晚必须在最后还款日两天前进行，因为此功能验证成功最长需要两天时间，而且这两天是不能再次还款的，如果你刚好在最后还款日那天还款，就会还款失败，哪怕储蓄卡里有足够的余额。在这里，还要注意重复还款的问题。有些人在设置了自动关联还款后为了保险起见还手工还款，觉得万一手工还款记错金额，自动还款还可以补救。其实，系统的扣款文件是在自动还款的前一天生成的，如果你手工还款在自动还款之前，那么系统仍会产生重复的自动还款，要命的是这样做就产生了溢缴款，而取回溢缴款又要收费。

二、信用卡的安全问题

信用卡的安全问题是持卡人最为关心的。所以，我们在这里针对此问题进行详细的说明。要确保信用卡的安全使用，必须做好以下几点：

首先，保护好个人资料，杜绝风险源头。

现实中，很多信用卡被盗用或用信用卡的诈骗案件，都是由于持卡人本人不注意保护自己的个人资料，或者随意将信用卡转借而造成的。

这类信用卡盗用案件还占据了金融诈骗案的很大比例。因此，保护好个人资料和不把信用卡随意转借他人是很有必要的，对此要特别注意以下几点：

1. 收到信用卡后，请立即检查信用卡正面的英文凸体字与你在申请表上所填的信用卡内容是否一致，并在信用卡背面的签名栏上签上你的姓名。在收到密码函时，要先检查信封是否完好无损，同时尽快修改原始密码，然后记住销毁密码函，若发现发现密码函破损或其他异常情况应该立即与发卡银行联系。

2. 刷卡消费的时候，尽量让信用卡在你看得视线范围之内，并且留意收银员的刷卡次数，一定避免重复刷卡。在签刷卡消费的签购单时，要先确认上面的金额无误，然后再在上面签名，并且签名要与自己信用卡背面的签名保持一致。在柜面、柜员机上使用时，要注意保护个人密码，防止旁边的人偷窥。信用卡一旦丢失等同于现金丢失，所以必须马上跟银行联系进行挂失，最好记下信用卡号码以及银行的客服号码，以备信用卡遗失或失窃时方便报案之用，然后把有关资料放在安全的地方。

(3) 仔细对账，关注账单。收到每个月的信用卡消费账单后，都要第一时间检查每个消费项目及金额和总金额，确保与自己的消费数量相吻合，若发现异常的、有疑问的消费项目，要直接打电话与发卡银行联系，银行会有专人进行调查。

其次，防范网络诈骗风险。

登录网上银行网站购物时，一定要特别留意支付页面的地址是否为该银行的官方网站地

址。若进行网上交易则要选择资质比较好的网站，不要在公共场所登录网上银行。同时，务必经常更新网上银行的安全控件，以免被木马程序攻击遭受不必要的损失。

再次，揭穿短信、电话欺诈骗局。

针对信用卡消费每个银行一般都会有自己的固定短信和服务电话号码提醒，如果你突然收到一条陌生号码发送的有关消费记录的提醒短信，告诉你的银行卡在某某地、某某商场消费了多少钱，若有疑问请速与某个电话联系。其实这是不法分子的圈套。此时持卡人因保持冷静，收到的短信既不是银行的固定号码发送的，就不要轻易的回电或给发信息的人提供卡片信息。

总而言之，只要我们多用点心，尽可能多的掌握信用卡的使用技巧，做好风险防范，就能安全轻松地享受信用卡带给我们的方便。

信用卡在人们的经济活动中占有了越来越重要的地位，如何安全用好信用卡就要引起人们的足够重视了。

你知道你的信用值吗

这几年来，随着人们生活水平的不断提高，“信用消费”也开始进入了百姓的生活。但是大多数的人对出现在眼皮子底下的这个新概念，有些是一知半解，而有些则是敬而远之。

那么什么是“信用”？现代汉语词典里的解释就是言而有信，指的是能够履行跟人约定的事情而取得的信任；或者是不需要提供物质保证，可以按时偿付的，例如信用贷款。然而在国外，人们大多习惯于向银行借钱消费，有借有还，这样也就算是有了信用的基础。倘若借的次数多，就一定要注意积累自己的信用记录，而银行对你的个人信用评价就会逐步升级。事实上说不定哪一天你急需一大笔钱而筹措无门的时候，你就可以凭着自己良好的信用记录去银行贷款渡过所谓的难关。而那些从来不借钱的人，则就被认为是信用空白的人，银行甚至还会怀疑你的偿还能力。

相信我们都听过中美两个老太太的故事。多年以来中国人总是习惯于把自己的钱存在银行里，借给银行用，而不是向银行借钱用。中国老太太在自己60岁的时候说：“我终于把买房子的钱存够了”，而60岁的美国老太太则说：“我终于还清了房子的贷款”。

事实上两者的人生历程和生活质量迥然不同：一个是省吃俭用，而另一个则是洒脱自在。其实在几年之前“信用消费”对大多数人而言还是一个陌生的字眼，通常也就是在这两三年，中国人才听说和知道类似“要买房找建行”“中行圆你住房梦”“贷款买车‘零首付’”这样的宣传广告。“花明天钱，圆今日梦”听来颇有诱惑，但只是说说而已，中国几千年形成的传统消费观念，也不是一下子就能改变的。

使用信用卡，要懂得建立起个人信用三原则：

一、早借钱才能早立信

向银行借钱就是建立“信用”的开端。越早借钱，才可以越早地在银行建立借款记录，为逐渐建立个人良好的“信用”打基础。

二、立信之初的最佳帮手是小额信贷

银行往往对个人借贷秉持着审慎态度，尤其是当人们在银行没有任何信用记录的时候，借钱通常是非常困难的。然而在众多借款方式当中，贷记卡作为一种小额信贷的工具，同时

也是申请信贷及建立个人信用最便利的工具。贷记卡的借贷额度相对来说是比较小的，而银行的信贷风险也相对减少，并且目前政策正在鼓励贷记卡的发行和使用，所以说利用贷记卡借钱是明智之举。然而信用卡在申请之后必须使用，不然的话它只是张睡眠卡，信用并未被启动，更谈不上建立信用记录了。

三、准时还贷，再借不难

能够尽早地借钱、小额信贷都是在为自己建立个人“信用”做准备，但是假如你光借不还，那么你在银行面前就成了一个无信用可言的人，银行也不会再去继续接受你的贷款请求。即便是有借有还，但却没有按期偿还，同样也不会帮助你建立起良好的个人“信用”。所以说只有准时还贷，良好的个人“信用”才能建立起来，才能真正实现再借不难。

所以说，如果能遵循这三项原则，就在建立个人“信用”之路上有了正确的开端。但是银行还有它一套完备的信用评估标准。大体来说，其标准包括评估人们的还款能力和借款、还款的记录。评估还款能力其实也就是通过看申请人的收入高低、收入是否稳定、资产多少（以净资产值为准）和是否有无形资产，包括社会地位、声誉等来评估的。评估借款、还款记录主要是看是否经常借贷及是否准时还款。

信用卡分期付款误区

孙小姐在某商场看上了一部 2500 元的手机。本来自己并不想购买，毕竟 2500 元对于工薪阶层的她而言不算是一笔小钱。但是商场售货员提醒杨小姐，可以用信用卡分期付款来购买，如果分 12 期的话，每月你只需付上 200 多元，就能够用上新的手机。

其实这样的消费方式也算是既划算又轻松，孙小姐立即决定使用信用卡进行分期付款。但是她却没有想到，在购买手机后的第二个月开始，她就银行提供的信用卡对账单上发现了每月都被扣除了 7.5 元的手续费。但是信用卡开通的却是分期付款免息这一功能，为什么除了手机的期缴金额，还会有其他的费用呢？

近些年来，银行大力推行了信片卡分期付款的消费方式。持卡人则为了减轻一次性付款的经济压力，看中了信用卡分期付款能够“免息”的特点，也就纷纷开通了这样一个功能，以提前享受到商品和服务。但是经过调查了解到，信用卡分期付款消费大部分都是“免息不免费”，也就是说免收利息，而持卡人每期必须付手续费。而“利息”与“手续费”是两个完全不同的概念。分期付款免息其实也并不意味着不收手续费，手续费的标准一般以分期的期数来确定。而像孙小姐这样没有了解相关银行的分期付款条件，在不知情的情况之下，就被糊里糊涂地扣除手续费的消费者，其实并不没在少数。

多数银行的分期付款手续费率，比银行一年期贷款利率低不了多少。

我们再以孙小姐所使用的某股份制商业银行信用卡为例，凡是商品价格在 1500 元以上的，且不超过本人信用卡使用额度的商品，即可实行分期付款。分 12 期（每月为一期）付款，每期支付手续费率 0.5%，也就是说手续费为商品总价的 0.5%。因为返还首期手续费，所以也就相当于申请了一份贷款利率为 5.5% 的一年期贷款。即便是银行方面承诺信用卡分期付款是既免利息又免手续费的，但是持卡人还是需要注意，自己所购的商品是否与市场上同一商品的价格一致。曾经有上海银行某部门负责人向记者透露：“目前有相当多的银行都推

出了‘免息免费’的信用卡分期付款服务，所以很多消费者也都办理了这些银行的信用卡。可是实际上这些消费者还是中了圈套，因为手续费早加到商品价格上了。”

这位银行人士还透露，消费者其实可以注意到，凡是能够“免息免费”的分期付款信用卡，必定也就只能在指定商家中的指定商品上消费使用。“只有因为这样才能‘做手脚’，商家和银行方面签合作协议的时候，早就达成了一致。通常商家对指定商品的价格进行抬高，使之略高于市场同类商品的价格。这样一来，消费者分期付款多支付的那部分溢价，也还是进了银行的腰包。”他还说，“这部分的溢价款也就可以算作手续费还是利息呢？只有银行方面‘心知肚明’。从部分商品的溢价程度来看的话，真是‘既不免息又不免费’”。

如今我们会发现各家银行的个人信用卡门户网站，也就能够发现大多数银行在网页上都花很大的篇幅，建立起了“信用卡商城”，各种可以使用信用卡分期付款购买的商品琳琅满目，十分诱人。但是关于信用卡分期付款服务的条款和细则，却仅仅占了不起眼的的一个角落，甚至有的部分银行对手续费丝毫不提。

倘若持卡人并非手头紧张，那么最好也不要申请分期付款。倘若对于未来什么时候能够获得还款资金并没有把握，但是时间或许不会很长，可以选择支付最低还款额，当手头宽裕的时候一次性还清。假如未来收入稳定且暂时无法全额还款，那么也就能够根据每月的还款能力确定分期付款期限，同城期限越短，利率越低。消费者在分期付款消费的时候，一定要有理财意识，要对银行信用卡使用条款进行充分了解，并注意到比较所购商品价格与市场价格差异，切忌花了“冤枉钱”。

揭开分期付款的四大迷惑

事实上对于信用卡消费而言，分期付款其实也早就不是什么新鲜的功能了，而信用卡分期付款“免息不免费”也早就已成为公开的秘密。

虽然我们都知道“世上没有免费的午餐”，但是怎样平衡分期付款的得与失，同样也是做一个精明卡主的必备技能。

那么究竟分期付款的费用如何来算？在使用分期付款功能的时候，怎样才能最划算？细心的你也许能够从中找到晋升信用卡达人的钥匙。

一、如何来算分期付款手续费

事实上在信用卡分期付款业务推出的早期，银行通常是打着“免息”的旗号宣传，确实是有不少的市民“上当”。但实际上，免息不免费，只不过是叫法不同罢了。总体来说，通常信用卡分期付款一年的手续费都是要低于年18%的取现利息，而高于银行一年商业贷款5.31%的利息。值得一提的则是，商业银行贷款利率去年以来多次下调，可是信用卡分期付款的手续费和取现利息的标准却很少有所变动。

虽然各家银行信用卡分期付款手续费的标准都不太一样，但是计算方法却大致相同。我们可以假设分期付款金额为1200元，总共分为12期，每期（月）还款100元，手续费为0.6%/月，每月实际扣取 $100+1200 \times 0.6\%=107.2$ 元。假如不考虑其他因素的话，能够折算的名义年利率为7.2%，但持卡人并非一直欠银行1200元，直到最后一个月，实际上也就只欠银行100元，但是银行还是会按1200元收取手续费。我们可以根据测算，持卡人所要支付

的真正年利率也就约为 15.48%。

二、分期付款找大银行还是小银行

据统计，市场占有率偏低的小银行手续费也相对较低。因为各银行客户资源以及品牌成熟度不同，其手续费水平也相同，有时甚至差别较大。比如说光大银行和宁波银行，三期的分期付款手续费率低至 1.5%，较招商银行和民生银行低了 1.1 个百分点。按照年化利率来算，2009 年光大银行和宁波银行的 18.09% 年化手续费率也比招行的 32.32% 低很多。除此之外，光大银行可以做到首期免手续费，以后每月手续费为 0.5%，手续费按月收取，但可提前还款，还款后面的手续费可免。也就是说，理论上两个月分期的手续费总共也只有 0.5%。

相反，信用卡领域内的领头羊招商银行以及四大国有商业银行，其同期的手续费相比之下显得并不那么“低调”。

三、到底是分期落空还是一次性付款

315 消费电子投诉网上经常会有一些网友投诉道：“由于我经济原因在工行网上商城分期付款买了一部手机，我连手机都没有收到，当天工行就已经把第一期的款项打给了商家，同时工行还冻结了我的账户（我账户上面存有钱的）。我本来就是因为暂时钱周转不过来才分期付款的，这下倒好，账户也被冻结了，我等于还是一次性付款了”。

事实上，分期付款的本意就是为了减轻持卡人的资金周转压力，但实际上银行却一次性将持卡人的消费款项冻结，也就变相向持卡人一次性收取了全额消费金额，而且还要加上使用分期付款所带来的手续费等新增成本。对此，有一些消费者质疑，这里是不是存在着欺骗消费者的成分。

其实根据公开资料显示，工行、交行、建行以及中信在确认分期付款交易以后，都会冻结账户里该次消费的全额款项。而光大则是全额冻结额度，其中被冻结的额度还必须按每期还款而逐期释放，直到最后一期或提前清偿所有分期余额。而广发发行则介于上述两者之间，根据审核结果然后再分别予以冻结和不冻结两种方式实现额度控制。

四、退货但是不退已收手续费

令我们值得注意的是，当消费者对商品不满意的时候或者商品出现质量问题进行退货后，大多数的银行把已经收取的手续费不予退还，这个时候一次性支付手续费的消费者损失较大。比如说交行在消费者提出退货申请并提供相关退货签购凭证后，才会终止其分期付款业务，持卡人已支付的各期手续费不会退还。

但是农行分期付款就会按实际还款期数计收手续费，提前结束的期数则免收。工行分期付款如果退货的话，则会全额退还手续费。

通常分期还款的期限为 3 个月、6 个月、9 个月、12 个月和 24 个月。分 3 期手续费率最高的是招行 2.6%，最低的是工行 1.65%；分 12 期手续费率最高的是华夏 8.4%，最低的是光大 6%。其实也就是说，一件 10000 元的商品，申请 12 个月的分期，如果选择不同的银行，手续费最高为 $10000 \times 8.4\% = 840$ 元，最低为 $10000 \times 6\% = 600$ 元，两者相差 240 元。所以说，持卡人在选择分期付款的时候，要慎重考虑分期期数及手续费，并且选择适合的信用卡，才能更加合算。

选择信用卡自由分期有门道

通常信用卡分期付款可以使持卡人在每月支付少量还款的情况下提前享受物质上的消费，而如今随着社会经济的发展，有越来越多的消费者也都开始接受和喜爱这样的消费方式，其中自由消费分期相比较特约商户分期、邮购分期来说，由于没有商户和商品的限制，从而也更受持卡人青睐。但是面对各发卡银行推出的各种自由分期业务，选择哪一家的信用卡分期消费更合算，消费者却很少作比较。虽然各家银行都打出“零利息零首付”的旗号，但是选择不同的信用卡消费分期，差别还是相当大的。

一、分期金额

通常分期付款按金额的多少可以分为大额分期和小额分期，大额分期付款单笔交易金额通常是人民币1万~15万元，例如大额家装分期、汽车分期等；而自由消费分期通常也是属于小额分期，也就是单笔交易金额最高不超过人民币5万元。

尽管我们说自由消费分期不限定商户和商品，但通常都是有一个限定消费额度，也就是所谓的办理自由分期付款业务的最低门槛。现在各银行在规定分期的办理金额起点上是不一样的，工行是600元（含）起，中行、建行、招行是1000元（含）起，交通银行是1500元（含）起，而农行推出的“516”分期付款业务，则规定单笔刷卡金额500元或以上就可以申请分期。除此之外，光大银行推出的“自选免息分期”服务，则是对分期起始金额没有限制，但需持卡人致电光大客服中心申请开通此项服务，就能够实现不论交易金额大小即分为12期。

二、手续费

即使发卡银行不会要求分期付款的持卡人支付利息，但是通常都要收取一定比例的手续费，手续费有两种收取方式：一种是以月手续费的方式平均每期收取，以农行、建行、交行为代表；另一种则是在缴付首期款的时候一次性收取，以工行、中行、招行为代表。手续费的费率标准各家银行也略有不同，通常选择不同的分期期数，就能够享受到的费率也不同，其中分3期手续费最高的是招行2.6%，最低的是工行1.65%；而分12期手续费最高的是华夏8.4%，最低的则是光大为6%；而分24期手续费最高的则是广发17.28%，最低的是华夏12%。所以说，持卡人在选择消费分期付款，要慎重考虑分期期数及手续费，选择适合的信用卡分期，才会更加地合算。

如果持卡人申请提前结束分期付款，多家银行规定必须在下一个还款日前一次性把商品金额和剩余的各期手续费都还清。而且有的银行还要另收费用，比如说华夏银行就规定除归还剩余的手续费外，还需要加收提前还款手续费人民币20元或2.5美元；可是农行、光大等提前还款则会享受手续费减免优惠。农行分期付款规定按实际还款期数计收手续费，提前还款也只能收当期分期手续费，提前结束的期数则免收，对于持卡人来说，也是非常地实惠。

我们还应当注意，如果持卡人所购买的商品发生退货的情况，那么就需要终止分期付款，除了工行的明确规定，“退货退分期手续费”外，多数银行是不会退还已经支付的手续费的。

三、展期服务

虽然说各发卡银行都推出了多种自由分期期数供持卡人选择，但是比如中行、建行、交

行等多家银行表示，消费分期一旦申请成功的话，则该笔分期期数及金额是不能更改的。而通常在这种情况下，为了满足持卡人灵活理财的需求，展期业务也就开始推出，展期也就指的是持卡人对分期期数及金额进行调整的服务，当然展期是需要支付一定费用的。

四、消费分期注意细节

自由消费分期通常是可以通过致电发卡银行的客服中心或电话银行进行申请受理，事实上也是有例外的比如工行持卡人可以在工行各网点申请分期付款，招商银行、兴业银行、民生银行、浦发银行等也就可以在该行网上银行申请办理，才可以更加地便捷。

在这里需要我们持卡人注意的是，即使各发卡银行纷纷推出各种优惠措施鼓励持卡人中办分期付款，但这其实并不意味着每个持卡人都能够通过信用卡分期付款。银行通常要根据持卡人的信用额度、持卡消费的信用记录等对持卡人的资信状况进行评估。只有通过评估，持卡人才可以顺利进行分期付款；假如评估结果不理想的话，银行就很有可能拒绝持卡人的分期付款申请，或者不能给予持卡人想要的分期付款额度。

怎样做到信用卡跨行还款免费？

假如持卡人的还款能力不存在问题的话，那么选择的还款方式也是个值得关注的问题。常用的还款方式就是直接到柜台还款，但这样常遭遇排队之苦。可是我们面对信用卡还款收费难题，难道就没有“免费午餐”了吗？

一、免费的自助还款机

便利店的自助还款设备，不但能够进行普通还款，对于信用卡的欠款也同样可以还。自助终端在全国各大城市都有网点。个人持任何一张有银联标识的借记卡，到银行营业网点的自助缴费终端，就可以轻松完成信用卡的还款。除了建行、邮储银行、农商行、交行等四家银行的信用卡之外，终端机上可以为工行、农行、中行、平安、民生等12家银行的信用卡还款，跨行信用卡还款免手续费，并且招商银行、深圳平安银行、兴业银行在还款日前还款，款未到账不收取滞纳金。

二、银联在线还款

通常个人在登录“银联在线”网站注册，执行借记卡绑定操作及信用卡绑定操作之后，就能够每月在网上“不管何时何地”免费地转账还款了。市民可以用招行、中信、民生、华夏、平安、深圳农商行等10家银行的借记卡，向中行、农行、招行、民生、平安银行等13家银行的信用卡进行转账还款。

但这种方式只能为自己同名信用卡还款，且一定要确保已开通借记卡的网上支付功能，为能更好地控制风险，银联在线支付网站设定每月每个用户还款最高额度为2万元，无论绑定多少张借记卡，一旦本月累计还款超过2万元的话，系统就会提示“金额超限”。

三、通过快钱网还款

信用卡在跨行还款方面用得较多的另一个渠道则就是“快钱网”，当我们个人登录“快钱网”之后，就可以在网上操作，随时用借记卡为自己的信用卡还款，由于这种方式在推广期，仍然免收手续费。

我们个人可以使用包括工行、农行、招行、建行、交行、民生等 22 家银行的借记卡，为工行、农行、建行、招行、平安银行、东亚银行等 18 家银行的信用卡还款。

四、利用支付宝还款

个人其实也可以用自己的支付宝账户为招行、交行、广发行、工行、农行和建行等 6 家银行的信用卡还款，同时在支付宝的账户中，个人可以选择直接用支付宝账户余额进行付款，也可使用 43 家银行的支付宝卡直接付款，支付宝卡已将个人的借记卡和支付宝账户捆绑，可以直接进行在线支付。这项服务暂时也是免费。

五、ATM 机上也能还信用卡借款

个人只要把信用卡插入 ATM 机，就可以把钱存进信用卡，实现还款的功能。为了方便持卡人还款，中国银行也同时推出了信用卡自助还款业务。

据中行北京分行工作人员介绍，该行已经在所有 ATM 机上增设信用卡还款功能，每台机器上也都能显示简易操作菜单，提示还款的每个步骤。比如说按照提示操作，一分钟内就能够轻松完成还款。

信用卡还款方式目前主要也就是包括自动转账还款、网银还款、柜面还款、电话银行还款等，包括中行、招行在内的多家银行已实现 ATM 机自助还款功能。

事实上，信用卡跨行还款还是有很多免费的还款渠道，比如说中国银联在线、快钱网、支付宝、自助终端机、短信还款等方式，个人也可以选择最适合自己的还款方式。这里需要注意的就是：通过转账方式还款，由于各银行信用卡到账时间不一，为避免超过还款期，建议提前 3 ~ 5 天还款。

提前还贷也有规则

通常年初是提前还贷的高峰。但是随着监管机构屡屡收紧银行信贷银根，也就导致提前还贷并不是很顺利。而其他一些银行在提前还贷业务上，也就跟客户耍起了“太极拳”，在贷款细则上玩心眼，那些不明就里的客户如果不小心，或许不仅多花了钱还投诉无门，白白吃哑巴亏。那么，提前还贷到底还存在哪些规则呢？

规则一：年限约束

张女士在 2009 年 3 月向某大型国有银行贷款 90 万元用于买房，但是在 2010 年希望提前还掉部分的款项，但是到银行咨询的时候却吃了个闭门羹。原因就是张女士在 2009 年买房的时候享受了利率 7 折的优惠，而该行规定享受 7 折优惠之后，至少在 3 年之内不得提前还贷。

如今越来越多的银行在房贷合同当中附加名目繁多的条件，包括“一定年限内不能提前还贷”“违约金”等，用来约束客户提前还贷。

例如某大型国有银行规定，如果在一年内提前还贷，将支付相当于提前还款金额 3% 的违约金；提前 1 ~ 2 年内，则需要支付 2% 的违约金；提前 3 年的话，违约金降为 1%。而早些年，提前还贷一般不需要支付违约金。有的银行还规定，首付 4 成以上，才能享受 7 折利率，若首付在 2 ~ 2.5 成的，只能享受 8.5 折利率。

还有一些业内人士还表示，存贷利差是银行的主要收入来源，但是经过多次降息，利差

越来越小，以5年期以上贷款利率为例，7折后只有4.158%，而五年期存款利率则为3.6%，两者利差只有0.558个百分点。这其实也就意味着银行的利润大幅缩水。因此银行不得不通过其他渠道来拓宽盈利空间。

一些银行理财专家提醒说，不少借款客户习惯就自己关心的问题口头咨询业务员，但是却很少有人仔细阅读贷款合同中的每一个条款，结果客户在遇到问题的时候才发现自己陷入进退两难的境地。

规则二：计息周期的奥妙

有网友说提前还贷还有一个期限和利息的陷阱。以等额本息为例，如果贷款100万元，期限是30年，则在每个月的月供当中，也都同时包括了当期的本金和利息，其中利息是按最长30年进行计算的。所以说，越先还的月供，本金占比越少，利息占比越大。

假如借款人在10年内还清了全部借款，原则上从第11年到第30年之间并无产生利息。但事实上，之前先期还给银行的月供中，已经包含了大量后期的利息。

网友小宋也曾遇到过类似的问题，他以前向银行借了一笔50万元的一年期抵押贷款。可是为了能够节约利息支出，他在到期前3天提前归还款项。但是小宋最后发现，他不但没有节约利息，反而还多支出了近200元利息。这是怎么回事呢？

事实上据银行业内人士介绍，银行一年期贷款均按360日计息，而非365日。也就是说，如果小宋如期还款，则银行就按360日计息；而小宋提前了3天还款，银行则按362天计息。

银行理财专家也建议，借款人也一定要仔细阅读借款合同规定的计息周期，以免遭遇提前还贷反而多支付利息的冤枉事。

规则三：提前预约排期较长

2010年初，公务员陈先生曾打算用自己手头积攒起来的一笔钱加上年终奖，提前还贷一部分。但是他到建设银行咨询的时候，却意外地被告知要提前两个月预约才可以还。

“预约其实可以理解，但是为什么排期需要这么长？”陈先生贷款买房已快5个年头了，2009年和2008年他也都曾向银行提出过提前还贷的申请，基本上也都是当天电话咨询，下午就可以去办理还贷，并不需要等太久。而现在一等两个月，期间利息照算，能否获批还说不定。

在陈先生看来，这恐怕也就是银行拖延时间以收获房贷利息的一种手段。陈先生算了算，就算不考虑办理手续等系列流程需要的时间，仅仅算预约排期的两个月，陈先生就不得不多支付近2000元的利息。

建行客服中心对此解释称，根据2010年央行对个人贷款实施稳步投放、稳步回收的要求，建行现有规定调整为提前还款需提前两个月预约。据了解，各家银行对提前还贷制定的具体规则都不相同，而部分银行每个月对提前还贷也有数量的限制，不少大银行其实也通常都需较长的预约排期，而中小银行的规定则比较相对灵活机动。

据悉，如果借款人提前还贷，那么贷款利率从办理日更新合同的同时变更贷款利率，而预约排期中发生的利息支出，仍将由借款人担负。

如今，提前还贷延迟审批引起的利息争议，也逐渐成为了还贷投诉的集中焦点。法律界人士同时也表示，因为监管部门并未对延迟审批作出明确规定，各家银行的做法并无明

显过失，借款人也就很难就此向银行索赔。所以说，建议借款人对提前还贷预留较为充分的时间。

提前还贷也应该有一定的窍门，购房者能够根据自己的资金状况进行选择。一是一次性提前还贷，倘若手头的资金宽裕，没有什么投资理财和其他投资计划，就可以选择这种方式；二是部分提前还贷，部分提前还贷之后，偿还余款有两种选择，一种是保持每月的还款额不变，再将还款期限缩短；另一种则是将每月还款额减少，保持还款期限的不变。

按揭贷款的省息技巧

中外两位老妇人买房经历对比的小故事，颠覆了中国人千百年来“不到万不得已不借债”的传统观念：事实上，适当的负债是可以改善生活品质的。与此同时，怎样寻找适合自己的还贷方式也成为了当下人们密切关注的话题。

小赵在某银行贷得一笔额度为100万元的住房按揭贷款，期限为20年，但是由于小赵是首次购买普通住宅用于自住，并且个人信用记录良好，银行给予基准利率下浮30%的最优惠利率，即执行年利率4.158%。但这其实在选择银行还款方式上小赵有些不知所措：采用不同的还款方式，利息相差还不少，到底选择哪一种还款方式，才可以合理节省利息支出呢？

不同的还款方式各有千秋。

其实目前在市场上最常见的按揭贷款还款方式就有两种：等额本息还款法，也就是说每期归还的贷款本金与利息合计相等，对于借款人而言，每期还款总额都是一个个固定数，俗称“等额”还款法；等额本金还款法，即每期归还的贷款本金金额相等，每期还款总额随着归还进度因利息逐期减少而减少，俗称“等本”还款法。

1. 采取“等额”还款法，第一个月应还贷款利息应该是 $1000000 \times (4.158\%/12) = 3465$ 元，归还的贷款本金是 2678.38 元，合计为 6143.38 元；第二个月则应该还贷款利息等于剩余本金乘以利率： $(1000000 - 2678.38) \times (4.158\%/12) = 3455.72$ 元，归还的本金是 2687.66 元，合计仍旧是 6143.38 元。以此类推，期初还款额中本金所占比例较低，利息占比较高，之后本金占比逐渐提高，利息占比降低，还款总额在还款期间均维持不变（即等额）。

2. 采取“等本”还款法，第一个月应还贷款利息同样也是 $1000000 \times (4.158\%/12) = 3465$ 元，归还的贷款本金是 $1000000/240 = 4166.67$ 元，合计为 7631.67 元；第二个月应还贷款利息 = $(1000000 - 4166.47) \times (4.158\%/12) = 3450.56$ 元，归还的本金也仍为 4166.67 元，合计 7617.23 元。以此类推，每月还款的本金不变（即等本），利息支出由于前期的还本，而每月所减少 14.44 元，每月合计还款额在还款期间同金额减少 14.44 元。

3. 采取按月“等额”还款法，小赵的每期还款额均为 6143.38 元。

4. 采取按月“等本”还款法，第一期小赵的还款额为 7631.67 元，每月还款额递减 14.44 元，20 年合计还款 1417532.50 元。

5. 采取“等本”还款法较“等额”还款法，20 年还款总额从而也就足足减少了 56879.12 元，为什么有这么大的差别呢，银行凭什么要多收这么多利息？

事实上，贷款利率一直都是影响还款计划至关重要的因素。近些年来国家频频对贷款利

率作出调整，2007年内连续6次升息以及2008年下半年连续5次降息，同时放宽房贷利率的浮动范围，对于按揭贷款影响非常之大。很多银行也随即推出了利率调整政策，客户满足银行一定的条件之后，也就能享受最低7折的利率优惠。

同样是小赵，倘若是在2008年年初贷款的话，在享受最优惠利率即贷款基准利率下浮15%的情况下，采用“等额”还款法，每月需还款7547.56元，比原来2009年初贷款的还款额足足高了1400多元。

其实像小赵一样有住房公积金的客户还可考虑申请个人住房公积金贷款，享受更加优惠的公积金利率。住房公积金贷款同期限的贷款利率为3.87%，比起普通商业按揭贷款月还款减少约150元。你还可以申请公积金组合贷款，也就是部分公积金、部分住房按揭的贷款组合。

通常一些一般的银行按揭贷款，贷款利率都是采用浮动利率制的，随着国家利率在第二年年初调整为最新利率。这在贷款利率的降息期其实是非常有利的，也就是意味着来年还款减少了。利率的升降都存在周期性，倘若判断目前利率水平已相对见底，在这个时候采取固定利率将利率锁定，以应对将来可能的升息情况，也不失为一种选择。

事实上任何一种的贷款的还款方式，都有其适合的人群。其实就一句话：“合适的才是最好的。”其实我们每个人的家庭收入、支出和投资计划都有所不同。一般而言，每个家庭的信贷支出也都不超过家庭总收入的50%，才不会对其日常的生活产生较大的影响。可是次贷危机、金融海啸却向大家揭示了过度超前消费所伴随着的巨大风险，唯有合理评估自身的收入、还贷能力等才能够在最大限度地节省支出，把自己的“财”“理”好。

警惕信用卡刷额过度的陷阱

现在选择信用卡刷卡消费的人现在变得越来越多，一些人甚至再每个月都会将卡刷爆。但是还是有很多持卡人在透支消费中发现，就算将信用卡额度刷爆，银行也不会提示，而多刷出来的那些钱，持卡人也就必须为之支付相当高的高额的利息成本。

一、刷爆部分银行多收5%超限费

事实上，绝大多数信用卡持卡者对自己刷卡的账目都没有太确切的计算，他们认为只要能继续刷卡就应该没有超过额度。而在银行方面，不会对持卡者刷卡超过限额时及时给予提醒，持卡者都可以很顺利地刷卡成功。

而在费用方面，各家银行也不尽相同。目前大部分银行超限费的收费标准为超限部分的5%，不过银行同时也都限定了最低及最高封顶金额。总体来看，四大国有商业银行的超限费收费标准最低。兴业银行、民生银行、广发银行等股份制商业银行的收费标准较高。例如，建设银行向客户收取超限部分的5%，最低1美元或5元人民币；工商银行收取超限部分的5%，最低为1元人民币；兴业银行收取超限金额的5%，最低3美元或20元人民币；民生银行收取超限部分的3%，最低10元人民币。

此外，利息和手续费的额外产生，也常常导致账户出现超限。而超限的部分不仅要缴纳超限费，还不享受免息还款以及最低还款，需要在还款时一次性缴清。未还完款项的日利息大部分为0.5%。

例如使用交行信用卡，账单日是每月的10日。那么，假设当月1日刷卡消费2980元，2日取现2000元，手续费20元，那么，到账单日时取现产生的利息为8元，总欠款为5008元，如果信用卡额度刚好为5000元的话，那么就会产生8元的超限，超限费为 $8 \times 5\% = 0.4$ 元，由于低于最低收费标准，银行将按最低标准5元收取。在这种情况下，消费者最好全额按时还款，否则银行将按日来计息，而产生的利息又将产生一笔超限费。

二、信用卡刷过额度银行无提醒

苏女士乔迁新居，为了给新家购置新房用品，她频繁地使用手中两张信用卡进行消费。账单日两天后，她也就收到了其中一张信用卡的账单，发现在一系列欠费项目之后还有一栏写着“超限费”，标有近50元的欠款。苏女士赶忙致电银行，后被对方告知，其消费金额总计超过银行给予的信用卡额度近1000元，要收取手续费。

“依据银行人员解释，其实所谓超限费，就指的是在一个账单周期内，累计使用的信用额度超过发卡行核准的信用额度的时候，银行将对超过信用额度部分计收的费用。根据央行的规定，银行可以将信用卡刷卡消费的最高额度控制在预先设定的信用额度的110%，这就相当于可超限10%。

尽管这一项收费标准由来已久，但是对于不少持卡人而言，他们也并不清楚其中的原理，而银行系统也从来没有对此进行专门的提示。

“我觉得银行至少应该在给持卡人办卡时明确告知这一点，而不光是在信用卡申请表背后密密麻麻印上那么多条款。”苏女士对此表示。

信用卡使用客户在刷卡或者取现超过信用额度核准的时候，依旧可以成功刷卡消费，而银行系统却不会进行专门的超限提示。但是银行将会对超过信用额度部分收取高额利息费用，而超限费收取也标准不一。这样一来经常刷爆信用卡的朋友一定要多加谨慎。

巧用临时调高的信用额度理财

事实上如今信用卡对持卡人来说，是消费工具，但是假如你够精明，能够充分挖掘以及运用信用卡的新功能的话，信用卡同样能够成为不错的理财工具！

同样买车、装修、出国旅行这些大事件，通常需要花一大笔钱，这个时候假如想到借助信用卡的临时调高透支额度新功能，把事先积攒好的钱以刷卡形式“对冲”出来，那么之前这一笔相当于从银行零成本融到的短期闲资，实际上也可以很好地理财生利。

这里就有这样一个成功巧用临时信用额度的“发财”案例：2007年底，刘女士相中了一款价值二十多万元的轿车，手头上尽管已经积攒了足够的购车款，但是她仍然向银行申请提高临时的信用额度，车款一半（十多万元）用的是刷卡消费，而从银行手中“对冲”出的十多万元闲资，则是被她用到网上申购新股。2007年年底的时候，恰好中海集运等一批新股在A股上市，结果她也就很幸运地中到两个号（2000股）新股，6元多的发行价，在上市首日就让她以差不多12元的价格抛掉，净赚了一万多元钱。除此之外，剩余的也就未到期还款资金，被她投资了打新股理财产品，获利也颇丰。就这样刘女士利用信用卡的临时信用额度，零成本让购车款多手中停留了一个月，并完成了一个漂亮的“时间差”投资。

其实利用“对冲”而来的闲资，除了可以打新股以外，还有更加稳妥的投资方向：购买