

月头发工资买买买买，钱包在月中就已经举步维艰度日如年，到了月底就只能靠信用卡撑门面了。

这样天天月月年年，钱包君瘪了，信用卡也支撑不下去了。

这时，银行客服的小姐姐们，会致电邀请你对信用卡进行分期，以缓解卡奴们捉襟见肘的现金财务危机。

若不是硬性需要，小编十分不提倡使用账单分期，因为这其中的坑啊，实在多！！  
！

### 分期免息并不免费

大多数银行信用卡的分期服务都是免息的，但免息≠免费，会以分期手续费的形式收取费用，一般是按照每期06.-0.72%的费率收取，具体要与自己信用卡发卡行确认。如果LU友们认为“信用卡分期免息购买商品”更加划算，那就真得被“分期”蒙蔽了双眼，等着被银行反LU了！

我们拿农业银行金穗贷记卡账单分期付款业务举例，可以分为3期、6期、9期、12期和24期5种期数任意选择，金额最低人民币500元起，美元、欧元、澳元最低50元起，最高不超过对应账户当期账单新增消费交易总额且不超过账户永久额度，基准手续费仅收取每期0.6%手续费，实际年利率如下：

3期为： $24 * 0.6 * 3 / 4 = 10.8\%$ ;

6期为： $24 * 0.6 * 6 / 7 = 12.34\%$ ;

12期为： $24 * 0.6 * 12 / 13 = 13.29\%$ ;

24期为： $24 * 0.6 * 24 / 25 = 13.82\%$ ;

看数据不明白，我们来举个实际消费的例子：

趁着商场搞活动，小编花1.2万元买了一个实木柜子，导购小姐推荐现场办理分期，“每月手续费率为0.6%，每月还款1072元，一年12个月共多付给银行864元的利息，年利率是7.2%”。

看起来不错，7.2%的利率也不算太高，可是细想一下，就能发现其中的问题：小编并非一直欠银行12000元，每还一期后，这笔本期的本金其实是递减的，到最后一个月，你只欠银行1000元，但却依然要按12000元收取分期手续费，你实际承担年化利率会明显高于7.2%的年化利率，居然高达令人咋舌的13.3%，接近银行宣称的7.2%分期费率的两倍！

TIPS:

所以小编建议大家，如果实在需要将账单分期，最好事先研究一下银行近期的活动，看有没有手续费减免活动，或是分期返高额积分活动，尽量多回血。

提前还款也要收手续费

如果先办理了分期，后面觉得手续费这么多不划算，我一口气把信用卡欠下的钱还掉，不就可以了吗？

事实上，信用卡分期收取的手续费有两种收取方式：一种是每个月收取一次；一种是持卡人选择分期时一次性缴纳全部手续费。

绝大数的银行都有明文规定，信用卡账单一但分期，如实按月缴纳分期手续费的，需要多缴纳一个月的手续费，即下个月就还完了，这个月提前还款，银行还是要收取两个月的手续费。如果是一次性缴付分期手续费的，银行是不会因提前还款而将手续费返还给你的哟！

试想一下，如果在信用卡分期商城看中一款手机，货到家之后变心了，虽然东西可以退货，但手续费却不能退，之后每月还款，都能在信用卡账单里看见这笔手续费，变心的成本好高哇！

TIPS:

办理信用卡账单分期前，应该将提前还款等事项通过银行客服询问清楚，避免申请期限不合理，后面需要提前还款时多缴纳手续费。

小心全额自动分期

全额自动分期，指每期信用卡账单消费达到约定金额时，银行会自动将该笔账单作为分期处理。

为什么你的账单会被“全额自动分期”？

因为你在办卡时一不小心勾选了“全额自动分期”选项，或者在接听客服营销电话时答应开通此业务，而招商银行、兴业银行、建设银行、工商银行、光大银行等，均有自动分期的分期信用卡。看看你手上是不是有此类卡片，如果有，趁早销卡不要用了。

分期办理容易取消难，但当你发现这些账单并不是你需要分期的时候，拨打客服电话要求取消时，往往被告知取消也必须一次性结清未支付的手续费并全额还清这些账单！办卡时写下的小小一个勾，选来的却是大笔的额外支付，得不偿失啊！

#### TIPS:

在办卡时，注意不要勾选“自动全额分期”，也不要听信银行客服致电的所谓“开通自动全额分期的便利与好处”，心中明白办理账单分期会额外支付一笔不菲的手续费，如果真有大额支出或资金周转不灵，可以随时通过银行客服申请开通分期，到时候再办理也不迟。

信用卡为生活带来的诸多便利，账单分期可以解决资金短缺，缓解暂时的经济压力，但高昂的分期手续费率，会额外支付不菲的资金！

小编提醒大家，最好在消费时做好理财规划，看好你的钱袋子，不到万不得已的时候，慎用信用卡分期哟！