

信用卡分期付款四大陷阱

目前银行收取手续费有两种方式，一种是以月手续费的方式平均每期收取，如农行、建行、交行、民生等；另一种是在缴付首期款时一次性收取，如招行、工行、中行等。显然，同等月费率条件下，一次性收取不如每月收取划算。

以购买金额1200元的产品、申请分12期付款为例，如果一次性收取7.2%费用，真实年利率为14.02%；而如果分每个月收取，对应的年利率则为13.03%，两者利率相差约1%。同等费率条件下，应优先选择分期收取手续费的银行，除了可以降低实际承担的费率，还可以降低初期的资金压力。

“我行发卡十周年，为了答谢老客户，我们针对我行信用卡优质客户，提供一笔无息贷款，额度为2万元，不仅可以免手续费ATM取现，而且还款时可以分期还清。”你是否曾接到过某银行信用卡中心工作人员的电话？实际上这并非完全免费，“如果选择12期分期，每月只要支付0.75%手续费就行了。”活动实质是在向持卡人推销分期付款业务，而且，这种分期业务的消费者资金投向不确定，风险高于传统分期业务，因而要求的手续费也更高。

只要消费者办卡时一不小心勾选了“满额自动分期”选项，或接听客服营销电话时答应开通此业务，则只要每期账单刷卡消费达到约定金额，银行便会将该笔业务自动处理成分期业务。而后续持卡人打电话要取消该业务时，则往往需要一次性结清未支付的手续费。选择了自动分期业务，持卡人还需要承受高额的费率。

某IT公司职员小王花1.2万元买了一套家电。听说信用卡分期免利息，于是准备用信用卡分期付款的方式来支付。按照宣传，每月手续费率为0.6%，即年化利率只有7.2%。于是，他选择了12期分期，每月还款1072元。

可是细想，就能发现问题：持卡人并非一直欠银行12000元，每还一期后，持卡人欠银行的本金是递减的。到最后一个 month，持卡人只欠银行1000元，但银行仍按12000元为基数收取手续费，所以，消费者实际承担的年化利率会明显高于7.2%。按照测算，持卡人实际支付的真实年利率约为13.03%。信用卡分期业务在多数情况下是一种高利率的消费融资行为。消费者在测算资金成本时，可以简单将其月利率乘以24，得到更接近实际的年化利率。