

如果你了解了使用银行信用卡秘密后，可以给我们的消费带来更大的实惠；如不了解，则有可能让实惠变负担了。现在就让我们一起去揭开信用卡的各种秘密吧。

如果你了解了使用银行信用卡秘密后，可以给我们的消费带来更大的实惠；如不了解，则有可能让实惠变负担了。现在就让我们一起去揭开信用卡的各种秘密吧。

### 一、账单分期提前还款仍收手续费

案例：李莉在几个月前用华夏银行信用卡买了一台9000元的数码相机，因为数额较大，一时无法全额还款。随后，她向银行申请账单分6期还款，计算下来，每期还款1555.8元，其中每期手续费55.8元。3个月后，当她准备把剩余的钱全部还上。此时，她发现仍要还剩余3期的手续费167.4元（55.8元\*3），还要外加20元的提前还款手续费。

事实：信用卡账单分期后，决定提前还款时，如果是按月缴纳，需要把剩余月份的手续费都补齐；如果是一次性缴付手续费，也不会因为提前还款而将手续费返还。也就是说，在客户申请分期付款完成后，无论如何，这些手续费都必须承担。另外，一些银行还要加收“坑爹”的提前还款手续费。

提醒：办理账单分期之前，应将提前还款等事宜咨询清楚，避免申请期限不合理，多缴手续费。目前也有银行规定，提前还清账单分期付款余额，剩余的月份不需要继续缴纳手续费。

### 二、最低还款全额利息照收

事实：进行了大额的消费，一时无法全额还款，不少人选择了最低还款额还款（一般为总欠款的10%），这样可防止不良记录产生。但算利息时，很多人才发现，利息是从消费的那天就开始算了，没有了免息期，并且采用全额计息，已还款的部分在全部额度未还清之前，仍算计息基数。以透支1万元计算，虽然已经还了9900元，算利息时还是按1万元算，而且利息还是“利滚利”。

不过，目前已有银行取消了此项“霸王条款”，只对未还款部分计收利息。

提醒：想法很美好，现实很骨感。在决定以最低还款额还款之前，还是要把情况搞清楚。

### 三、信用卡不能当储蓄卡

误会：不少刚办信用卡的人都会往信用卡里面存钱，因为这样，刷卡消费也会获得积分。但这时候银行就在偷着乐了，因为损失的是持卡人。张泽在年前申请了一张招商银行的信用卡，往里面存了2000元。可当他在ATM机上取了1000元后，发现竟然扣了10元钱。去银行咨询后才发现，他当时存的2000元不但没有利息，而且取现必须掏手续费。

事实：目前各家银行取现收费标准各不相同，有的银行收取1%，最少要收10元；有的银行收取2.5%，最少要收50元。

提醒：往信用卡里存钱，“进去”了，就没那么容易“出来”了，这种无私奉献的“蠢事”还是少干为好。

#### 四、信用卡取现不免息

误会：有些人认为信用卡取现和刷卡消费是一样的，都可以享受免息期待遇。

案例：杨婷1月30日用中信银行信用卡取了10000元急用。2月6日，她在网上登录还款时，竟然发现要多还330元。这330元是怎么回事？后来打电话给银行客服才知道，取现利息从取现日当天起算，到缴款前一天止，按日息万分之五计收，另外还要加收3%的取现手续费。以此计算，为 $10000元 \times 0.05\% \times 6天$ （5月30日-6月5日） $+ 10000元 \times 3\% = 330元$ 。

事实：目前各银行都规定，信用卡取现要付利息，不享受免息期待遇，大多数信用卡都是按每天万分之五的利息算，折算成年息超过18%。另外，大多信用卡取现还要缴纳高额取现手续费，只有少数信用卡免除手续费。

提醒：想要“算计”银行的免息期，那就让身边朋友把现金给你，借用你的卡消费吧。

#### 五、分期付款难捡便宜

诱因：目前各家银行都和商家推出了信用卡分期付款业务，让持卡人用信用卡在商场购物后，与银行约定分为多少次还清透支金额，银行在约定还款期内不收透支利息，这看上去很美。

事实：银行并不是白白地把钱借给持卡人用，只是把信用卡透支利息变了个花样而已。持卡人在办理免息分期还款时，银行每月要收取一定的手续费，一般比同档次的贷款优惠利率高得多。

提醒：天上是掉不下馅饼的，对零利息噱头背后的“陷阱”要小心。

## 六、信用卡并非越多越好

诱因：一些信用卡“专业户”可能会办多个主题的信用卡，如航空主题卡、汽车主题卡、商场主题卡、理财主题卡、淘宝主题卡……这样，在不同的消费时段，积分可以翻倍。

事实：手头的信用卡太多，持卡人容易混淆各张信用卡消费了多少金额、还款期是什么时候，从而造成还款拖欠等现象，而且积分也会散到各个卡里，并不划算，也给自己造成了不小的“理财负担”。

提醒：多多益善，这不是谁都能驾驭的。信用卡多了，玩不好，优惠变负担。

## 七、与储蓄卡绑定也不能高枕无忧

事实：如果担心忘记还款日，从而产生逾期等不良记录，那么办信用卡的时候，就选择与已经办理储蓄卡的同一银行。这样，信用卡就直接和储蓄卡挂钩，到还款日就会自动全额还款，而且不收取手续费。或者办个跨行转账不收手续费的储蓄银行卡，然后绑定所有信用卡，这样就不用担心忘记还款日了，银行就会在最后还款日从储蓄账户自动扣款还款。只要储蓄卡里有足够的钱，以后就不用操心还款逾期的问题了。

提醒：在这里友情提醒一下，用信用卡消费的时候要悠着点，如果储蓄卡里的还款金额不够，未能一次全额还款照样要付利息。

## 八、密码比签名更安全

事实：关于信用卡的安全，可是大家讨论最多的。目前以签名作为信用卡的消费凭证是国际银行业的主流，而在国内却是相反，密码比签名更安全。按照国际惯例，对于信用卡，使用签名、核对签名的责任在商家；而使用密码、保管密码的责任则在持卡人。在国内没有多少人去验证签名，除了信用卡被盗刷的事，处理起来和国外还是有很大差距的。因此，更为保险的还是采用密码+签名的形式。

提醒：国外的经验还是算了吧，到什么山唱什么歌。在国内，还是老老实实地使用密码+签名的传统模式吧。

## 九、超额刷卡有“超限费”

信用卡超限费，估计很多卡民们没有听说过，但这项费用确实存在。

案例：吴楠下个月要买装修材料，就打电话到银行客服，要求提高信用额度。她的交通银行卡原本2.5万元的额度，被调高到5.5万元。买装修材料花了5万元，到还款日，吴楠按以往最低还款额的经验，只还了5000元（欠款额的10%），结果收到银行收取了超限费的通知。

事实：为了避免产生超限费，持卡人必须在临时额度结束期限之内（一般为一个月），将超出原本额度的部分还清，否则就会多出一笔额外的开支。

提醒：提高信用卡临时额度，确实可以给我们带来不少方便，但不要忘记这个额度是临时的。还款前要向银行咨询清楚，不要让临时额度“坑”了你。

## 十、积分可能让你空欢喜

诱因：很多人用信用卡刷卡消费，最大的诱惑就是积分可以换礼物，但就在你为了某个礼物而努力刷卡攒积分时，却有可能悲催地发现你的积分却被清零了。因为很多银行的信用卡积分都是定有效期的，一般两年期限较多。

事实：越来越多的持卡人反映，自己积分的价值越来越低，而且积分也越来越难获得，目前大部分银行就把购房、购车等大额消费排除在积分范围之外。其实在信用卡积分兑换礼物方面，就算最划算的招商银行、中国银行，消费400元获得的积分也只可能兑换价值1元的物品，而最小气的光大银行则需要消费1310元，才能兑换价值1元的物品。

提醒：信用卡积分越来越像“鸡肋”了，如果积分有效期都没弄明白，还是建议你早早把信用卡注销了吧。