

由于贷款机构承担着较大的风险，所以对借款人来说无抵押贷款的审批往往门槛较高，成为借款人申请的主要阻碍。不过从去年开始，银行针对这一难题推出了一项新的贷款产品，将公积金的缴纳年限与无抵押贷款的额度直接挂钩，可以通过公积金的缴存申请无抵押贷款，从而降低无抵押贷款的“门槛”。

曲线救国降低申请门槛

通常各家银行对无抵押贷款的额度都有着不同的标准，对借款人的收入、学历要求也比较高，而通过公积金与无抵押贷款相结合，能降低无抵押贷款的“门槛”。例如公积金连续缴存1—3年，申请的最高额度就是为月收入的12倍；连续缴存3—5年，最高可为月收入的36倍；连续缴存5—10年，最高额度为月收入60倍；而连续缴存10年以上的，可以申请到的最高无抵押额度为月收入的96倍。

通过公积金缴存年限来确定无抵押额度的优势在两个方面。一方面，无抵押贷款的授信额度具有许多不确定因素，而这款产品的推出可以让借款人清晰的了解自己所能获得的额度。另一方面，其申请方式也更加灵活，为需要短期资金的借款人提供了更多的途径，拓宽了无抵押贷款申请的渠道。

案例：用公积金解决生意金

冯先生是餐饮老板，月入1万元，公积金已经连续缴存了6年，最近他急需50万开一家新的连锁店。一开始他想用自己的房子做抵押物，然而困于抵押贷款审核严格，就打算用无抵押贷款。

事实上，由于月收入的限制，按照正常无抵押的方式，冯先生最高可贷的额度为一般是不到50万的。而通过公积金的缴存来申请无抵押贷款，我们按照冯先生的情况来推算，连续缴存5—10年，最高额度为月收入60倍，因此冯先生最高可以贷款的额度是60万，显然要比正常无抵押贷款更加划算。