

在你贴身带的东西里，哪个是人类最棒的发明？除了手机，我觉得最棒的就是信用卡。有了它，你可以尽量少带现金。更重要的，它能增加你的资产，这个杠杆在免息期内是免费的。并且，如果有人捡了你的信用卡消费，而你又及时发现了可以不认账。

信用卡和手机还有一个共同之处，那就是一般的使用者只了解它们很小一部分的功能。一般来说这个比例在10%以下。这不意外，人们使用的绝大多数服务都只用了所有服务的很少一部分，这里包括很多很重要的服务。造成这种宽广未知领域的原因中最重要的一个就是“懒”。我们应该庆幸人的这种特性，懒造成了信息不对称，然后才有了信息提供这个行业。这次希望告诉你一些信用卡服务里你可能不知道的问题。如果能圆熟的应用，绝对能提高你的财务生活效率。

还款3天宽限期被取消只是个传言

今年9月初在微信、微博上被业内人士和财经账号广为转发的“信用卡还款3天宽限期将被取消”的消息，并没有被官方认证。所以就目前来说，这一人性化的容时容差还款政策还继续存在。

其实容差政策的实用性不大，毕竟在我们有钱还款时，通常不会差那百十元钱。不过两到三天的容时政策有时确实能帮我们、维持良好征信记录。一秒通融资顾问特别提醒几点：工商银行是没有容时容差服务的（因为工行非全额罚息的处罚力度本身就很小）；在执行容时服务的银行中，广发银行需要打客服电话进行申请，而且一年只有一次延迟还款的机会；另外，即使是自动延迟，仍然要保证在期限前入账，尤其是用第三方支付设备还款的用户，要特别留意到账时间的问题。

最后我们想说，无论容时容差政策存不存在，都只是临时应急的手段，为了保证个人信用记录，我们还是要养成按时还款的好习惯。忘性大的最好开通短信通知或者绑定借记卡每月自动还款，或者下个App也行。

不设密码更安全吗？

很多人支持“不设密码更安全”的说法，主要依据来自银行规定：“失卡保障”往往限于签名消费，而凭密码消费、网络交易、电话转账等，均不在“失卡保障”范围之内。可是实际上，对信用卡盗刷问题我们还是应该分两类来看：

在信用卡丢失的情况下——银行会默认是持卡人的过错，所以资金风险和损失需要持卡人自己承担。显然在这种情况下有密码保护更安全，尤其是在信用卡普遍更换为芯片卡的今天。

在信用卡被盗刷的情况下一这种盗刷特指卡在持卡人手里，别人通过复制、网络等其他情况获得持卡人信息刷卡造成损失，如果卡没有密码，银行会默认是持卡者对密码保管不当而导致损失，所以发卡机构不会予以赔偿（如果是克隆卡的话银行可能会负50%的责任）；而如果卡没有设密码被盗刷，通常来说责任在银行和商户，因为银行和商户有核对客户印鉴、签名的义务。但是这并不意味着持卡者能够完全避免损失，有一些银行没有配套“失卡保障”服务，签名消费的信用卡遭盗刷也无法获得赔偿。

此外，失卡保障只是理论上的保障说法，在现实生活中成功获得赔偿的案例并不多。有些消费者遇到银行拒付赔偿而诉诸法律，获得赔付却耗时耗资，得不偿失。而且也不能全怪银行，毕竟这本来就不容易分清楚责任和真假，如果让银行为个人损失埋单这么容易，谁能保证不会有借此钻空子、故意上报盗刷而牟利的行为呢？

所以我们认为，在中国，为信用卡设置密码还是相对稳妥的选择。一方面，国内的信用环境还不发达，仅凭签名的信用卡需要商户去控制风险，但现在商户的识别意识和识别能力都还远远没有跟上，机控风险相比人控更为安全。另一反面，失卡保障在某种程度上只是把责任推给了另一方，这反而证明签名消费的方式更有风险。

分期付款的实际手续费率高于贷款利息

免息分期付款很诱人，比如想买iPhone6却囊中羞涩的消费者更倾向于分期而不是卖肾。可其实分期付款是“免息不免费”，很多人为了绕开银行个人无抵押贷款的繁琐手续而选择更方便的分期付款，实际上并不划算。

目前全国各个银行网点收取的12期分期手续费率在7.2%左右，而银行一年商业贷款基准利率为6.15%，个人信贷年利率普遍在8%到9%。乍一看分期消费也不是很贵，可事实上我们忽略了占用资金递减的问题。

假如我们需要消费1.2万元，普通贷款只需要我们在年底偿还 $12000 \times (1 + 7.2\%) = 12864$ 元即可（假设年利率和手续费率都是7.2%），如果分期12个月，则每月要还本金1000元及手续费 $12000 \times 7.2\% / 12 = 72$ 元。但分期后的资金占用是分段的，第一期还的资金，我们实际上只使用了一个月，第二期的资金也只使用了两个月，而我们每个月付出的手续费都是按照7.2%的年利率来算的。

综合来说，这1.2万元12个月分期的真实利率远比我们想象的要高。据理财分析师测算，其实际年利率高达22.34%。

所以说分期付款是有成本的，一般金额越高、期数越高，手续费也越高。一秒通融资顾问对此建议，特别计较费用多少的人，还是不要分期的好。另外还要特别留意

一些“对每笔交易都自动进行分期还款”的奇葩卡，例如招商银行消费满300元会自动分6期偿还的分期白金卡、建设银行的“龙卡益贷信用卡”、光大银行的“智能商务信用卡”，最好还是敬而远之。

此外还有两点小提示：1. 提前还款，银行也不会退还已经收取的分期手续费。所以如果选择分期消费，不要太积极提前还上，这于信誉指数没什么提高，还会白白浪费机会成本。2. 对于那些宣扬分期付款“免手续费”的活动还是不要轻信的好，一般来说商家会提高商品原价，赚回自己的利润。

最好不要把信用卡和现金联系太紧密

相比透支刷卡，透支取现是没有免息期的，持卡人除了要缴纳1%的手续费，还要缴纳每天0.05%的透支利息。此外，银行还有“提现额度为信用卡整体额度的30%到50%”的规定。所以，在没有特殊或紧急需求的情况下，我们推荐还是把信用卡纯粹当做信用卡用。当然，如果你的本意就是想享受无息贷款玩套现，网上的攻略倒是很多。不过再怎么一定要注意遵守游戏规则——到期还款、不触及刑法（温馨提示：信用卡超期6个月以上，欠款本金达1万元即触及刑法）。但是对那些指望通过多张卡反复套现以实现资金流运转的朋友，我们还是婉言规劝，这一招绝非长久之计。

有人喜欢取现，有人就喜欢存现。那些为了保险而把一部分钱存到信用卡里的人们，我们奉劝还是别了，这样做真没什么好处。一方面，信用卡里的溢缴款不会产生利息（生息的是准贷记卡），同时，部分银行规定取出溢缴款时还需缴纳一定金额的手续费，得不偿失。要真是为了保险，还是参考我们之前说的设置其他提醒方法吧。

小心那些特殊年费

大多数信用卡满足“一年刷几次就可以免年费”的条件，而对于一些高端白金信用卡，由于持卡人有权享受特殊待遇，其高额的年费有时不能减免，或是需要更多积分才可免除。所以办卡时，还是要额外留意一下年费方面的事项。比如招行白金信用卡的经典版，年费3600元，只能通过1万点积分（或者累积消费8万元）兑换。招商银行和美国运通的“招商银行美国运通百夫长黑金卡”年费2500美元，不可减免。当然，考虑到真正能持有无限卡享受顶级服务的大多是富豪，年费在他们那儿来说不免也不是问题。

另外，由于平时“办卡不开卡”的现象普遍存在，对于普通消费者来说，我们确实需要留意一些特殊的即使未激活仍需缴纳年费、制作工本费的卡种。例如兴业银行车友信用卡白金卡的标准版和精英版，它们一经发出，不激活也照收千百元的年费

。

免息期比还款日更值得记忆

我们通常不会刻意计算免息期，尤其是手里一大把信用卡的时候，能准确地记着每张卡的还款日就很不错了。不过既然我们今天专门来谈“如何最大化利用你的信用卡”这个问题，免息期还是一个很值得关注的点。

一般来说，不同银行的免息期政策也不尽相同。对免息期的准确定义是“上月账单日到本月还款日之间的日期”。假如我们的账单日是每月5日，还款日是每月30日，那么上月6日的消费和本月5日的消费都应该在本月的30日被还上。这样比较我们就会发现，在上月账单日后第一天消费免息期最长，在本月账单日消费免息期最短。

。

明确了这一点，我们消费时便可精打细算一番：在记账日的第二天开始消费，可以有额外一个月的时间来使用这笔透支资金。

不要小瞧这一个月月的魅力，假设我们平时所有消费都用信用卡支付，然后用手头的现金买一个50多天的理财产品，这样到还款日时理财产品正好也到期，我们在坐享理财收益的同时还能提高信用额度、积累还款信用，一石三鸟，这绝对是个聪明讨巧的办法。

销卡也是一门学问

有些消费者经不住“羊毛”诱惑，见空就撸。虽然贪图小便宜的心理是人类的天性，可是小撸怡情，大撸伤身，盲目地办多张信用卡，反而会被各种麻烦和费用所困。此外，就算多办的信用卡没有激活、不产生额外费用，持卡人在申请大额信用卡时也可能因为有多张信用卡的影响而导致申请被拒。所以，我们还是建议只保留几张常用卡，把多余的注销掉。

注销信用卡前首先得保证卡里余额为零（无欠款、无溢缴款），销卡通常得耗时30到45天左右，在这期间持卡人不可再使用信用卡，否则注销申请将作废。另外在卡正式核销之后，最好把卡片也销毁，以避免遭遇盗刷。

另外值得提醒的是，如果我们不小心有了逾期还款等不良记录，销卡并不能将其“洗白”消除。相反，这样的做法只会让不良记录更加长久。所以大道理在小事情上也一样，犯错逃避不是好的选择，知错就改才是亘古真理。

信用卡App让手持多张卡变得容易

如果你真想手拿十几张信用卡来覆盖所有商户和各种优惠活动，那么记住每张卡何时需要还款、每种卡刷几次能免年费这样的零碎问题倒是可以通过现在方便的App来帮忙：信用卡360、我爱信用卡、卡牛信用卡管家、卡惠.....诸如此类，具体用哪一款我们不做推荐，你可以自己尝试、自己挖掘。不过尽量不要用邮件式的信用卡管理软件，以保障隐私安全。

提额不是一天能练成的

保持良好信用记录、择时主动出击。保持良好信用记录是提额的基础资本，这点不用多说。而有时也该择时主动出击，而不是只等着银行来提出为我们提额。尤其是当收入和资产提高、完全可以获得较高额度时，银行并不知道，所以我们要主动提醒。一般来说，正常使用信用卡半年后，我们就能主动提出书面申请或通过服务电话来调整授信额度。当然，也有一些信用卡是只能坐等型的，这个另当别论。

“多刷”并不一定利于提额。多次刷卡、多元化刷卡确实是提额的必要条件，但是类似于“最好每月产生的账单消费至少是总额度的30%以上”这样的建议并不一定有效。如果你的账单消费高到超过你的工资，银行系统反而会认为你的风险很大。

销卡威胁只是个段子。有些帖子会告诉我们，适当地威胁客服“不提额就销卡”可以曲线提额。这在以前也许确实是个偏方，可放到现在，客服多半不会搭理你的威胁。就算你真销了卡，失去像你这样跟提额较劲的小额客户对银行来说也不是多大损失。至于会不会有刚上线的客服新手怯于你的威胁呢？在这个后辈比前辈更牛更自我的时代，应该不太可能吧。

暂停使用不要暂停得太久。提额攻略里还有一条：“有意停用信用卡一段时间可以帮助提额，因为银行对睡眠卡的启用有一定的鼓励措施。”这个牵扯到银行后台系统测评的问题，也许为了经营好每一个客户的原则，银行愿意给予小额奖励，但是过长时间的停卡可能会让系统评定你的经济贡献值为零，所以凡事都不要做得太过。

账单分期是礼尚往来的交易。分期消费因为能给银行带来手续费的好处而被视为又一提额锦囊。确实，依据自己实际消费情况做个账单分期，期数少一点（免得被怀疑还款能力），金额合适一点，可以帮助提额。但如前面所说，分期是有成本的，这还是用钱砸额度，有舍才有得。