

石榴君之前写过一篇2018最值得推荐的5张冷门卡，算是成功安利了一波。不少朋友反馈说自己也跟办了。

相比于大银行，小银行的产品往往显得吸引力不足。

一方面，银行能承担的运营成本有限，日常的促销活动少一些；另一方面，小银行业务覆盖范围受限，本身的受众就比较少。

为了在信用卡业务上冲出重围，小银行也渐渐开始另辟蹊径了。

之前推荐的5张冷门卡，其实都是在某一种权益上十分亮眼，比如积分换里程、贵宾室等等，因此才会受到热捧。

本篇要推荐的这款冷门卡，倒不是在权益方面大做文章，而是打了低息牌：北京农商行的福瑞卡。

这张卡在玩卡圈的曝光率算是高的，号称业内最低利息！

简单来说，这张卡只是披着信用卡的外衣，其实是一款低息消费贷款。

根据北京农商行官网的介绍，这张卡是专门针对都市白/金领阶层、公务员、企业中高层管理人员推出的产品。可见是有一定申请门槛的。

这张卡的初始额度也比较高，一般在20万-30万之间。

据说近期有缩水的趋势，不少朋友拿到了十几万的额度。总的来看，算是一张大额卡。

我和同事共三人同时跟一个上门经理办的  
都交的公积金流水 房本材料  
他们的房本有贷款 我的没有 房子价值我的高1.5倍以上 我公积金比他们高一点点  
一个同事一周半前批下来25w 另一个前天批下来26w  
我的今天批下来15w

这个额度如果只是用于一般日常消费的，就大材小用了。很显然，这也不是银行发卡的初衷。

银行希望持卡人把信用卡额度取现出来，也就是将这笔额度转到借记卡里，之后用于大额消费需求，如装修、结婚、买车、出国旅游、子女教育等等。

把消费贷款包装成信用卡，对于客户来说，有至少以下3个好处：

- ① 申请简单，不用抵押、担保，整个流程也比较快；
- ② 随借随用，方便，有些消费贷款在下款时还要经过银行重重核实，相对麻烦；
- ③ 征信干净，体现在征信报告的信用卡一栏中，而不像一般的贷款，每笔上征信。

那么，重点来了这张卡的取现费率是多少？

北京农商行官网上公布的该卡取现利息是日息0.022%，合年费率8%，实际中，该卡的取现利息一直有优惠，一般为日息0.016%，合年利率6%左右。

此外，该卡取现免收取现手续费。

## 具体玩法

大概的原理就是把大部分额度转出，转出额度可使用3年，3年后需全额还清。

这中间会涉及到每月要还一个最低还款额，即借款本金的10%+利息。

因此，如果短期内补不上这个最低还款额，就不要将额度取光，留一部分用于周转。

以额度30万为例。

### 第一步：转出27万

转出方式：关注北京农商行信用卡官方微信公众号，绑定福瑞卡，转出至北京农商行本人借记卡，或者网银转出。

### 第二步：信用卡账单日还最低还款额

信用卡账单日，出账后，把留在卡里的3万左右的余额取出，然后还进卡里。

这时周转金额大概是 $27万 * 10% + 27万 * 0.016% * 30 = 28296$ 元。

这里需要注意的是，不要等到还款日再进行操作。由于还款日距离账单日已经过去了20天左右，这中间又会产生一笔费用，会导致你留在卡的余额不够周转。

第三步：下个信用卡账单日重复操作

相当于每月只还进借款的利息即可。

\* 注意事项

① 如果没有取现需求，谨慎办理。不刷卡不取现会被收年费，而是长期不用，银行会降额度。

② 当心过度授信的问题，毕竟一下子转出二三十万的额度，如果短期内有做房贷的打算，更要谨慎。

关于过度授信的问题，可以尝试0账单来破解。

福瑞卡是信用卡，信审对信用卡方面的考核，主要看征信上当期账单使用额度和平均6个月使用额度。

如果福瑞卡额度取出30万，中间不还本金，那么当期账单是30万，6个月平均也是30万，什么都不好办了。最好做几个月0账单，把这两个指标降下来。

所谓0账单，就是出账即0，而不是出了30万账单，你把它还清，所以需要在出账之前就把额度补进去，需要过桥一下。

最后来说说这张卡如何申请？

申请方式：银行柜台办理或者预约办卡经理上门申请。

硬性条件：身份证明、收入证明（工作证明、银行代发工资证明）等。

补充材料：银行存款证明、房产证明、车产证明、其他银行信用卡等。

实际申请中，提供公积金、社保证明加分。

