

信用卡分期通常本身是不收利息的，使很多持卡人望而却步的其实是高额的分期手续费。如果持卡人能够注意到一些银行的“信用卡分期免分期手续费”活动，就可以找到真正的“零成本”分期。信用卡分期，按照商品或服务的种类不同，一般分为消费分期、账单分期、商户分期、汽车分期、现金分期等。其中，除汽车分期和现金分期会有“专项额度”，即根据持卡人的身份证明、资产证明、工作证明等资料，专门为满足某种需求而额外给予的额度（不占用信用额度）；其余的分期金额都限制在持卡人的信用额度以内，通常分期交易成功后，持卡人账户可用额度实时扣减，当期账单周期为分期首期，且每期应还分期付款本金及手续费计入账户当期最低还款额。信用卡分期通常本身是不收利息的，却仍然有很大的成本。使很多持卡人望而却步的其实是高额的分期手续费，通常而言，根据期数不同，信用卡分期手续费从3期的2%左右，到24期的18%左右不等，评价到每月为0.6%~1%不等。而且，不同银行信用卡分期手续费的支付方式不同，有些银行规定所有手续费需在第一期时就全额支付（而非同本金一起分期支付），这本质上相当于是提高了首付款，也降低了资金的使用效率。然而，如果持卡人能够注意到一些银行的“信用卡分期免分期手续费”活动，就会找到信用卡分期真正的“零成本”。通过“无费率”分期，可将原先需要立即支付的大额款项暂时省下来，用作理财投资，即使是放在余额宝、现金宝等货币基金里，也能每天都产生收益，可以说是购物、还款、理财三不误。

商户分期优惠多 商户分期，需在特定商户的交易金额大于一定额度时使用，最高额度不得超过账户可用额度。近期，各行信用卡中心与不同商家进行合作，推出了不少针对指定商户的分期手续费优惠，有不少还达到了0手续费。如农行、民生、浦发都与上海通略驾校合作，推出了3、6、9、12期不等的0手续费分期（浦发为3、6期0手续费），消费金额超过2000元即可选择信用卡分期付款；民生、浦发与华尔街英语推出了3、6、12期0手续费分期，消费金额限制为500-50000元。还有针对消费者普遍关心的苹果产品，招商、农行、工行等在苹果官方在线商店推出了0手续费分期的活动。在先前，这样的0手续费活动只针对1期、3期等短期的信用卡分期，如今则最高可达12期。持卡人通过以上银行的官网链接，至苹果在线商店购买产品达一定金额以上可申请分期付款服务，订单最高限额为15万元人民币。招行为1、3、12期0手续费；农行1、3、6、12期0手续费；工行3、6、9、12期0手续费。针对车险也有0手续费分期优惠，如招行通信用卡持卡人过合作保险公司电话直销渠道购买车险可以免费办理12个月全额0手续费的分期；建行龙卡信用卡客户从即日起至2016年12月31日，通过合作保险公司车险分期电话销售热线投保，也可享受6期分期付款0手续费的优惠。除此以外，各行分期优惠还分别涉及到了不同行业的不同商家，包括电子、电器、百货、医药等等。如农行的商户分期优惠包括：康佳电器3、6、9期分期0手续费，起点金额1500元；上海百脑汇电子产品市场3、6期分期0手续费，起点金额500元；上海金佰利钻石3、6、9、12期分期0手续费，起点金额5000元；乐购6、12、24期分期0手续费，起点金额1000元；汇丰大药房：9、12、24期0手续费，起点金额500元。还有如民生银行也有针对橡果国际电视购物

1、3、6、12期分期 0 手续费的优惠。此外，需要持卡人注意的是，由于商户分期属于银行和商家共同推出的优惠活动，因而会有一个活动的开始和结束时间，消费者需注意不同活动的起止日期。此外，还需注意的是，对于同一商家的不同门店，可能分期策略有不同，具体需查看活动官网或与负责人确认。

在线商城 货比三家 除了针对特定商家的分期手续费优惠以外，持卡人还可同时关注各行的信用卡在线商城，交行、招行、中信、浦发等都在自家的线上购物平台中推出了不同程度的优惠。如招商银行信用卡网上商城，覆盖了9000件商品，分期付款可享受0利息0手续费0运费的优惠，同时也不影响积分的累积。相同的情况还有中信银行分期购物商城，分期付款也可享受0利息0手续费0运费的优惠。还有交通银行的积分乐园商城中，也有部分团购与合作商城的商品分期付款，不收取手续费。不过，消费者在信用卡网上商城选购商品，并进行分期付款时，需要注意货比三家。有部分商品虽然打出了“0利息0手续费”的广告，但可能在商品原价上做了“手脚”，比正常价格多出的几十元、几百元，于消费者而言，就相当于支付了一笔手续费。例如，同样是一部iPhone 6S 64G的手机，苹果官网的售价为6088元，通常不会产生变动。而在不同信用卡网上商城的售价却各有不同，这一方面是由于供货渠道的不同，如商城通过某些经销商供货，就完全可能以比官方更低的价格售卖；另一方面，就可能是“变相”的分期手续费了，消费者可以在不同的信用卡线上商城、实体商家、官方渠道等进行多方比较。有部分商品虽然进行了一定程度的“加价”，但按照与商品原价比例计算，增加的费率与分期手续费相比仍然较低，那么仍不失为一个好的选择。最后，通过信用卡分期的方式购物，也要注意各行的还款和退货政策。对于还款而言，银行一般不会“默认”让持卡人提前还款，如有需求则应向银行提出申请，否则，即使还清当期账款后仍有溢缴款的，也不会自动清偿剩余部分。而且，也有不少银行对于提前还款，手续费也是按原有期数照收的。如果发生退货的情况，则通常在退货前已记账的分期手续费是不予退还的。