

各家信用卡分期费率不一，而且高低差距还很悬殊。如果你正有分期打算，千万别忘了比一比你手上的哪张卡片分期成本更低。

你是否知道，不同银行信用卡的分期手续费率高低不一？你是否留意过，选择哪一家银行的信用卡进行分期成本更低？

理财无小事。持卡人应该意识到，同样的一笔消费金额，同样的分期期数，几乎相同的还款待遇，但所需要支付的成本却有着不小的差别。就比如一笔1万元的大额消费，分12期偿还，每期手续费率若为0.75%，那么持卡人一共所需支付的手续费为900元，而若每期手续费率为0.6%，手续费总额就可降低至720元。一些信用卡中心还会对优质客户给与费率优惠，倘若12期总费率为3.58%，那么这笔消费的分期成本就只有358元了。

怎么样？简单的一个比较就能发现，分期手续费的高低差距真不是一点点。那你何不做个有心人，查询比较一下在同等分期期数下，自己哪一张卡片手续费率最低呢？

## 分期选择有讲究

在此之前，我们需要先了解一下信用卡的分期业务。针对持卡人的一般消费，信用卡中心通常提供账单分期与单笔大额消费分期两种业务。所谓账单分期就是对已出或未出账单中多笔消费进行打包分期，条件一般是账单金额达到一定起限，同时在银行规定的时间范围、金额范围内申请即可。比如建行规定，申请账单分期最低金额为500元人民币，最高不超过已出账单中人民币消费金额的90%。招行则提供未出账单、已出账单两项分期业务，金额不低于人民币300元或100美元。

单笔大额分期则是针对某一笔金额较大的刷卡金提供分期还款的选择。各家卡中心对单笔最低金额都有规定，如兴业信用卡最低100元起分，广发信用卡“样样行”对单笔满500元消费均可分期。

需要注意的是，同一家卡中心、同样分期期数下，账单分期与单笔大额分期的手续费率也会有差异。例如建行账单分期时，3期每期手续费为0.75%，而单笔分期3期只需每期0.7%。因此，建议持卡人根据需求选择合适的分期方式。如果你的本期消费中，只是某一笔开支金额较大，超出还款能力，那么不妨针对这单笔消费进行分期，而如果恰逢打折季、扫货季，一笔笔看似低额的消费累加成了金额颇大的账单，那么选择账单分期更为合适。

## 哪家分期成本最低

我们对工行、农行、中行、建行、招行、交行、民生、兴业、广发、平安、光大等银行信用卡的分期手续费率进行了查询，并区分了账单分期与单笔大额消费分期。其中，有银行规定手续费分期收取，也有的则规定在首期一次性收取。持卡人在比较时，不妨统一标准，比如将一次性收取的分摊至每期手续费。

有部分银行提示说明，对外公布的是分期手续费是标准费率，对于每位不同的持卡人，可能在此基础上享受一定优惠。我们也发现，工行标准费率与优惠费率差距较大，标准费率下，3期、6期、9期、12期、18期、24期手续费率分别为1.65%、3.6%、5.4%、7.2%、11.7%、15.6%，而优惠费率则可以低至1.03%、1.8%、2.75%、3.58%、5.36%、7.05%，几乎能够省下一半的成本。据工作人员介绍，当持卡人报上卡片相关信息后，系统会根据以往用卡记录、信用情况等自动给出分期费率。平安信用卡的分期费率同样是根据持卡人过往用卡情况确定的，在平安官网可以看到，公布的分期手续费率是一个范围区间，要想知道自己卡片所能享受的分期费率，还需系统评定。

在账单分期业务中，横向比较3期手续费率，比较优惠的有平安信用卡(标准范围内最低费率)、交行信用卡、建行信用卡；6期比较优惠的有广发信用卡、兴业信用卡、建行信用卡及民生信用卡；分期9期时，选择平安、民生信用卡比较划算；12期、18期分期建行费率最低；24期分期时，若能获得平安0.6%的最低费率能比别家更省成本。

在单笔大额分期中，工行的优惠费率无疑是多家银行中最为低廉的，在不同分期期数下，都要比其他信用卡更有优势。而实际上，即便持卡人没能获得优惠费率，只是获得工行标准费率的待遇，在3期、6期、9期、12期分期成本上也较其他信用卡有一定优势。在18期和24期费率上，建行、农行每期0.6%的费率较其他银行更低。

需要注意的是，当持卡人选定了分期期数后，手续费就确定了，无论是首期一次性支付，还是分期支付，当想要提前还款时，手续费都是无法减免或退还的。另外，通常一笔消费或某一期账单只能申请一次分期，持卡人需要根据自己的还款能力做好衡量。必须考虑到在分期还款的过程中，仍然会不断发生新的消费，每月收入中只能有一部分资金用于偿还欠款。否则即便分期也可能仍有财务压力。

目前，工行、农行是为数不多的提供展期业务的银行。所谓展期就是在原有分期基础上再次扩展还款期，进一步降低还款压力。不过，在工行办理展期业务的手续费比首次分期更高，农行则对展期业务一次性收取定额手续费。

