

金华市民小戴最近在某银行网站上买了一个iPhone 4s手机，“上面标着原价4998元，银行特价4738元，还特别说明不需要手续费。”看着挺实惠，小戴也就没多算一算，直接选择了“215.17元×24期”的分期付款。

直到这两天，小戴才反应过来，她买的手机并没有便宜，付完24期的总价反而还超过了4998元的原价。

近两年，信用卡分期付款购物的推广力度挺大，银行总是把宣传的重点集中在“免息”或者“免手续费”上。但是，面对免息和免手续费的诱惑，消费者真得留个心眼。

免手续费的诱惑：支付总额往往高于产品原价

第一种诱惑是“免手续费”。通常来说，这种诱惑出现在银行自己的购物网站上，网站会推出多种期数付款的选择。但是，选择不同期数，最后支付总价并不一样。以小戴购买的手机为例，记者算了这样一笔账。

可以看出，支付的期数越多，每期支付的金额越少，最后实付总价与银行特价之间的差价就越大。也就是说，虽然银行承诺了不收手续费，但消费者依然要支付比银行特价更多的钱。

记者按网站上的客服电话打了过去，对方表示网站上的价格是统一设定的，如果没有手续费，那多出部分的金额应该就是利息，具体情况他们也不是很了解。

免息的诱惑：其实很可能要多付一笔手续费

第二种是“免息”的诱惑。一般来说，是消费者在商场使用信用卡消费后，向银行申请该笔消费免息分期支付。这种情况下，利息是免掉了，但银行要向消费者收取一笔手续费。某商业银行的王先生透露，各银行间的手续费并不完全相同，以24期为例，有的费率差已经达到4%以上。

银行手续费的收取方式，主要分第一期支付全额手续费和分摊到各期两种情况。如果想要提前还款，全额支付的手续费不再退回；若是分摊到各期支付的，剩余期数的手续费将不用再支付；如果退货退款，手续费也不会退回给消费者；如果逾期未付款，将影响到个人的信用记录，银行会采取催账行动。

当然了，有一种特殊情况是，有商场和银行合作搞活动。消费者可以直接在商场的

分期支付POS机上刷卡，商场会按照和银行之间的协议，承担手续费。这种情况下，消费者确实可以捡到便宜，既免息又免手续费。

王先生说，所谓的信用卡分期支付，实际上就是流程简单的消费贷款，而且费率比贷款基准利率更高，消费者还是应该根据自身的经济状况理性消费。