

信用卡账单分期其实是一个巨大的“坑”，你知道吗？要知道天下没有免费的午餐，对消费者而言，信用卡分期远没有银行宣传的那么划算，吃瓜群众永远是玩不过这些金融家的。

这不，小王在国庆假期花了12000元买了一套家电，听说信用卡分期免利息，于是就用信用卡分期付款的方式支付了。按照宣传，每月手续费率为0.6%，即年化利率只有7.2%，于是他选择了12期分期，每月还款1072元。

可是后来他仔细一想，似乎又不那么划算：我又不是一直欠银行12000元，每还一期后，我欠银行的本金是递减的，到最后一个月，我只欠银行1000元，但是银行仍按12000元为基数收取手续费呀，那我岂不是所承担的年化利率会明显高于7.2%。

融360小编算了一下，持卡人实际支付的真实年利率约为13.03%，接近银行宣称的7.2%费率的两倍。因此，信用卡分期业务多数情况下是一种高利率的消费融资行为。

提前还清有手续费吗？

融360小编提醒你，提前还款，仍然有手续费！

因为大多数银行规定，提前清偿未偿付的分期余额时，持卡人必须一次性支付未偿付的分期余额及手续费。

太不划算了！提前还款，还不如先把这笔钱做一段时间的货币基金，以收益抵消掉部分手续费。

如何缴纳最少手续费？

目前银行收取手续费有两种方式，一种是以月手续费的方式平均每期收取，如农行、建行、交行、民生等；另一种则是在缴付首期款时一次性收取，如招行、工行等。

显然，同等月费率条件下，一次性收取不如每月收取划算。就拿小王这次购物来说

吧，花了12000元的产品，如果申请分12期付款，一次性收取7.2%费用，真实年利率为14.02%；而如果分每个月收取，对应的年利率则为13.03%，两者利率相差约1%。

所以同等费率条件下，应该优先选择分期收取手续费的银行。除了可以降低实际承担的费率，还可以降低初期的资金压力。

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！