

信用卡分期付款看似诱人，实际有时却暗藏玄机。

随着信用卡的日渐普及，越来越多的持卡人选择分期付款这一消费模式，很多人觉得暂缓了消费负担，但是却不知加重了自己的还款金额，并且数目还不小。其实分期付款未必有持卡人想象的合算，里面也有很多陷阱，持卡人是否都了解呢？

### “免息”只是噱头

近日，市民王先生在市内一商场购买了一台价值23000元的单反相机，商场售货员告诉王先生，目前他们正同银行联合举办免息分期购物活动，用信用卡刷卡之后可向开户行提出消费分期申请，免利息，非常划算。

王先生听说可免息分期购物，在刷卡之后便致电银行提出消费分期申请，分期期数为12期。

然而以为捡到便宜的王先生在拿到对账单之后心头却多少有点不爽了，免息分期付款之后总还款额多了将近1700元。原来王先生选择的12期分期付款需要缴纳手续费率0.60%，因此每月还款金额： $23000 \times 0.60\% + 23000 \div 12 = 2054.7$ 元，即王先生需每月归还2054.7元。这样算下来，王先生总的付款金额却需要24656元，比原来刷卡时多出了1656元。

### 免息不等于免费

“我原来以为免利息分期付款就是将23000元分成12期，按期向银行还款就可以了，哪知道还要另外交手续费。”说到自己的经历，王先生有点叫屈。

其实，有王先生这种错觉的消费者不在少数，记者调查身边的朋友，超过70%的人普遍将分期付款“零利息”理解为“完全免费”。也确有一些银行尽管打着“信用卡免息分期还款”的旗号，实际就是不收利息，但要收取手续费。

以目前较为流行的购车分期为例，尽管不少银行或者车行都打出“零首付、零利息”的诱人广告，但是广告中很少会打出“零手续费”的词汇。

记者也从各大银行信用卡中心有关负责人处了解到，该手续费与向银行申请“同期限等金额”的消费贷款利率相当。“信用卡任意分期付款，实质是变相的消费贷款(可将分期付款的手续费之和视为消费贷款的年利息之和)”。招商银行信用卡中心有关负责人对记者透露，这种变相的消费贷款的利率，有可能高于银行正常的消费贷

款利率，但远远低于信用卡18%的年透支利息。不过，以信用卡任意分期付款的方式进行消费，其手续要比申请银行贷款更为简便和直接。

手续费率各行差异不小

那么，分期付款的手续费到底有多高呢？

记者了解到，各家银行的分期付款手续费率有所不同。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，农行、建行、交行等均采取该形式；另一种则是在缴付首期款时一次性收取，以工行、中行、招行为代表。

在记者的统计中，手续费费率标准不仅各家银行略有不同，选择不同的分期期数，享受到的费率也不同。

如分3期付款，手续费最高的是招行为2.61%，最低的是工商银行为1.65%；分12期付款，手续费最高的是交行为8.64%；而分24期付款手续费最高的则是交行为17.28%。

因此，持卡人在选择消费分期付款时，要慎重考虑分期期数及手续费，选择适合的信用卡分期，才能更加合算。

逾期同样要付滞纳金

既然是信用卡消费，逾期还款就需要支付滞纳金，信用卡分期付款也不例外，这一点经常被许多消费者所忽视。“信用卡还款的滞纳金与信用卡消费的免息是两码事。不少持卡人误以为信用卡任意分期付款就没有滞纳金这回事。”招商银行信用卡中心一位工作人员对记者说。