

## 信用卡三大升级技巧

如今信用卡的使用已经深入人心，可大部分消费者并不了解如何挖掘信用卡的潜力。其实，使用信用卡暗藏不少学问，包括如何提高收益率、如何避免罚期、如何分期付款最划算、哪种方式还款最方便等。投资者最好升级信用卡使用技巧，实现消费和投资完美结合。

### 一，利用货基坐享收益

目前来看，通常信用卡透支消费拥有的是20至56天的免息期，使用信用卡没有任何收益，但每个月偿还信用卡的闲钱通常是睡大觉，只能拥有活期存款收益。但若投资者能将货币基金和信用卡巧妙搭配，便可实现一边喜刷刷，一边享受收益。

实现货币市场基金和信用卡完美结合，有两种方式。一种是直接选择具备货币基金投资功能的信用卡，如中信汇添富现金宝联名信用卡。投资者使用这种卡，就是用闲散资金向汇添富基金现金宝账户储值，等同于购买了货币基金。而在信用卡账户还款日到期之前，持卡人可通过账户关联功能，由现金宝账户按照所需还款金额进行等值货币基金赎回，从而完成信用卡的自动还款或自助还款。而且，由于汇添富现金宝账户可支持工行等多家内地发卡银行的现金投资，还款渠道较多。目前有部分银行和基金公司在推广这样的信用卡。

第二种是定投货币基金和信用卡搭配还款的办法。投资者可将部分工资定投货币市场基金，而日常的生活开支则主要利用信用卡透支。同时工资卡设置为自动还款功能，一般货币基金是T+1赎回资金到账，这样只要透支还款日前一工作日赎回相应金额的基金份额，即可自动还清相应透支款。不过，投资者最好选择属于同一家银行的工资卡、信用卡，这样既快捷又节省费用。

通过这样的方式，使用信用卡的效率更高了。可以简单算一笔账，例如，2011年投资10万元融通易支付货币基金，全年收益是3638元，而活期存款收益仅500元。目前货币基金的平均7日年化收益率在4.5%至5%区间，比活期存款利率要高出一大截。而且，货币基金还可以利滚利，长期下来其中的利息差不容小视。

### 二，逾期还款免责有术

目前信用卡还款方式非常多，可以通过柜台、ATM机、网银转账、第三方转账还款

、甚至还可以通过一些24小时便利店还款，投资者最好选择一种自己方便的还款方式。理财专家建议，尽量避免逾期还款的情况出现，这能在事前做好准备。

首先，投资者可提前申请余额计息的信用卡。据悉，目前国内绝大部分的银行都是采用全额计息的方式，对持卡人偿还的部分也计息，即只要一分未还，对当期应还款全额计息，因此罚息非常重。而余额计息的利率计算方式是根据部分还款后剩余的部分计息，这样一来即使信用卡逾期还款也能减少自己的损失。

其次，目前财付通、拉卡拉等网站为信用卡持卡人提供了第三方中介服务，即为避免信用卡逾期还款的出现，通过该中介就可以在网上实现跨行、跨区还款而免收手续费。在采用中介网站还款的时候，一定要选择正规的网站，同时仔细核对账单信息，确保每笔消费的真实性。需要注意的是，采用第三方中介网站还款的时候，一定要注意到账日期是否在还款期限内，否则极易造成损失。

最后，最好选择有逾期宽限日的信用卡。据悉，不少银行会对持卡人信用卡逾期的第一日发送短信予以提示，一般银行会给予2日的宽限期，只要在2日内还款就可以视为按时还款。投资者最好采用柜台或同行ATM机等较为安全、能确保实时到账的还款方式。若要选择跨行网银转账，一定要注意到账时间，最好选择实时到账的方式。

此外，目前广发、深发展、兴业等银行信用卡，可通过柜面通业务实现不同银行的跨行还款，不过一般要2至3个工作日才能到账，投资者一定要注意。

### 三，分期付款谨慎采用

根据易贷中国一次调查显示，如果遇到资金不够，40%的人群会选择信用卡分期。而信用卡分期付款最好谨慎采用，其中也有技巧。

首先，投资者要注意分期付款方式各不同，最好选择自己适合的方式。如邮购分期足不出户即可完成，通过银行网上商城进行订购，一般情况下不收取手续费，但订货周期较长，业务较为繁琐；商场分期则是在银行指定的商场中进行消费，结账时持信用卡办理分期付款。一般情况下，商场分期3期可免手续费，6期和12期执行不同标准；而账单分期则较为方便，刷卡消费后通过电话向发卡行提出分期申请即可，往往分期越长手续费越高。

其次，了解分期付款手续费非常重要。数据显示，若以分期3期计算，光大银行手续费最低，为1.5%；6期则是工行、建行、农行、中信、兴业较低，为3.6%；9期手续费较低的是华夏、光大，为4.5%；12期、18期、24期也都是光大、华夏较低，分别为6%、9%、12%。不过，有时候银行进行营销活动，手续费可能进行打折。

投资者最好谨慎选择分期付款的方式。目前信用卡分期手续费的收取主要有两种，一种为首期一次性收取，另一种为每期分期收取。因为在分期还款的过程中，持卡人所占用的银行资金逐渐减少，但手续费却并没有因此降低。假设分期付款金额为1200元，分12期，每期还款100元，手续费为0.6%/月，每月实际扣取107.2元，可折算的名义年利率为7.2%。但持卡人并非一直欠银行1200元，到最后一个月，实际上只欠银行100元，但银行仍按1200元收取手续费。根据测算，持卡人所要支付的真正年利率约为15.48%。

最后，对于部分银行大为宣传的免息免手续费，应当注意其商品价格是否高于市场零售价格，避免将手续费转嫁到商品的价格中，从而表面看起来节省了资金，实际上只是变个方式交钱罢了。因此，投资者最好先对商品的实际市场价进行充分了解，确保分期产品价格处于合理范围。

此外，信用卡分期付款月还款额度，连同家庭其他还款所形成的月总还款额度，应当低于家庭月收入的1/2，以免影响家庭正常生活开支。