

●热点透析

# 信用卡分期免息不免费

## 已还本金仍收手续费

春节期间是消费高峰,无论是给家里添个“大件”电器,还是换辆新车,不少银行信用卡都针对性地推出了号称“免利息”的分期付款业务。但是记者调查发现,名义上的“免利息”实际上另有玄机。不仅各家信用卡都要加收一笔“手续费”,且逐月分摊下来,这笔不菲的手续费往往大大超出消费者的预期。

### 疑问一

#### 已还本金仍收手续费

春节前,市民刘女士刷卡花18000元给自己买了一枚翡翠戒指。“一次性花18000元有点高,正好看见有银行的分期付款,还说免去全部利息,我就动了心。”刘女士说,她向这家银行申请了12期的分期付款。

本以为免利息之后,18000元分成12期,每个月自己只需还款1500元即可。但事情并不像刘女士打的小算盘这般顺利。在办理分期付款业务时,银行告诉刘女士,按照银行的规定,12期的分期付款,每期需要按照消费总金额的0.6%来缴纳手续费,12期算下来名义年利率为7.2%,也就是说,刘女士每个还款期要向银行支付1500元的本金和108元(18000元×0.6%)的手续费。

“毕竟银行也不能白给你服务,收取一些手续费也属正

常。”刘女士抱着这样的想法跟银行签订了分期付款合同。但是,在开始按月还款之后,她却越想越不对劲。

“我每个月给银行还款1500元的本金,这样在一年时间里,我的本金是逐月减少的,到了还款的最后一期就只占用银行1500元的额度。为何银行每期仍要按照18000元的全额本金来收取手续费呢?”刘女士认为,按照12期分期付款来算,她每月应还的手续费应该是递减的,比如第一个月为 $18000 \times 0.6\% = 108$ 元,第二个月为 $16500 \times 0.6\% = 99$ 元……以此类推,到第十二个月时只应支付9元的手续费,而手续费总额为702元。

但根据银行的算法,每期都需要支付108元的手续费,12期累积起来就是1296元手续费。两者之间近一倍的差价,让刘女士感觉很不平衡。“我原来以为免利息分期付款就是将商品价格分成12期,按期向银行还款就可以了,谁知道另外要交手



续费这么高!”

### 疑问二

#### 退货为何不退手续费

刘女士的经历并不是个案。记者随机走访了30位消费者后发现,超过7成的消费者都抱着和她一样的想法。而且在部分商家和银行的宣传之中,也有意避开“手续费”这一关键收费。以目前较为流行的购车分期为例,记者近日走访多家4S店发现,虽然都打出“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。

“免利息”分期付款这一消

费方式中暗藏的“潜规则”还不止于此。“退货不退手续费”也是很多消费者并不了解的一条规定。

消费者吴先生在某电子商务网站购买电视,使用信用卡分期付款,仅仅几天后电视就出现了质量问题。但是吴峰在办理退货时被告知,分期付款不能退手续费。记者调查多家银行发现,根据银行规定,若持卡人购买商品发生退货情况需要终止分期付款,多数银行是不退还已经支付的手续费的,消费者遇到这种情况只能“认倒霉”,看着手续费打水漂。

据《北京日报》

### ●建议

#### 可按“等额本金”方式还款

目前,银行发行的信用卡均提供分期付款的业务,尽管免除利息,但每家银行都需要卡在每期还款时交纳一定比例的手续费。

各家银行的手续费按照分期不同也不尽相同。以某商业银行为例,3期的手续费比率为全额本金的0.87%,6期为0.7%,12期为0.6%。国有银行的手续费率通常略低于股份制银行。尽管手续费缴纳的比率不同,但相同的是分期付款的卡主,每月都需要交纳固定金额的手续费,手续费的比率不会因为贷款本金的减少而降低。

一位不愿透露姓名的业内人士告诉记者,目前信用卡分期付款的手续费规定确实有一定的不科学性,名义利率远低于实际贷款利率的事实普遍存在。另外,分期付款还有一个“陷阱”,持卡人即使提前偿还欠款,手续费仍需按照原计划扣除,也就是说提前还款并不能降低分期成本。这些都是还款人在选择分期付款前,需要提前考虑的问题。

对此,有信用卡卡主建议,银行可以参照房贷还款中的等额本金贷款方式,对分期付款手续费规则进行合理设计。等额本金还贷方式利息可以随着贷款本金的减少而递减,信用卡分期付款也应提供等额本金方式供客户进行选择。

### ●行业资讯

## 金融IC卡走进“芯”时代



为大力推进金融IC卡发行工作,去年下半年以来,农行烟台分行积极开展“金穗相伴 精彩生活”金穗借记IC卡营销以及金穗借记卡安全用卡宣传月活动,通过采取“走上街头”或“深入社区”,安全、有序、平稳推进灵活的现场活动形式,选择居民

多、影响力大的社区,进一步扩大IC金穗借记卡在广大群众中的知名度,树立农行良好的公众形象,扩大社会影响,使活动取得切实效果。截至2012年末,全行共发行金融IC借记卡逾34000张,稳居全省农行系统第一位。

据了解,IC借记卡是中国农业银行发行的符合国家金融标准,以IC卡为介质,采用严密的安全认证体系,可加载行业应用的新一代银行卡产品。它可以实现支付结算、一卡多账户、预授权、自动供款、绑定还款、便携消费、自动约转、个人贷款、自动代缴水电费、投资理财,电子银行

等事关市民工作和生活在内的多种结算功能。

目前,烟台农行所有网点均可办理金融IC卡。推广期内(2012年7月01日-2013年6月30日),金穗IC借记卡普卡开卡享受卡工本费和年费两折优惠,挂失费五折优惠,实现优惠后即卡费10元/张,年费10元/年,挂失费25元/次。金穗IC借记卡金卡、白金卡继续享受卡工本费、年费和挂失费免费优惠。拥有农行金穗IC卡,可全面满足您快速便捷的支付需求,让您一卡在手,安全无忧,轻松步入“芯”时代。

## 刷建行龙卡信用卡 购物折扣享不完

建行龙卡信用卡恭贺新春啦!即日起至3月底,至九月天餐厅刷建行信用卡消费,满百元立减二十!(不与店内其他优惠同时享受)详询店内:6870666

■即日起至3月底,每周二至乐味牛排刷建行信用卡消费,满百元以上套餐乐享5折优惠!详询店内:6087788

■建行携手东风本田,贺 ELYSION艾力绅开创MPV市场新天地!

艾力绅外形低调、方正,三排座椅空间宽裕,全系匹配沙发

座椅,车内有多达32处的储物空间,空间多变形,座椅采用滑轨式设计。

艾力绅的底盘结构采用前后双横臂悬挂4轮独立悬挂的轿车化底盘设计,针对MPV高车身的不足,将底盘离地间隙进行了下调,降低了整车车身的重心(有效改善稳定性,操控性)。驾驶过程中,其底盘不仅能够出色化解地面的震动,而且能够出色的抑制侧倾,方向盘虽然轻盈但路感清晰。

持龙卡信用卡可办理购车分期,享零利息、超低手续费率!

地址:烟台开发区衡山路  
电话:6958555

建行分期咨询:13791181891  
■3月底前,建行信用卡持卡人每周一至盛宴西餐厅消费即享“三人同行,一人免单”优惠!超值尊贵,邀您感受!(此活动不与其他优惠共享,节假日除外)  
地址:烟台开发区海滨路88号

电话:6119999  
■持建行信用卡至宏源时装购买超值皮草,享2.7折优惠!  
地址:莱山区福达路5号  
电话:2107623

### ●保险动态

## 保险大餐该如何设计 80后首选高保障产品

春节假期旅程结束,家庭理财提上日程。理财专家认为,无论是年轻的双薪一族,还是步入中年的家庭,都要夯实“理财篮子的底部”,经营好新年的“保险大餐”。

80后的年轻家庭或者单身人士,由于压力和劳累,亚健康人群增加。假期过后可以用手中盈余的薪金为自己购买一份全方位的医疗保障,避免突发的疾病或者意外。

保险专家建议,80后父母作为家庭的“顶梁柱”应首先为自己构建周全的保障,首要考虑高保障的产品,通常来说,意外伤害保险、健康保险和定期寿险等保障相对较高,可先作考虑。

而步入中年阶段的家庭,除了子女的教育储备外,还希望未来能保持目前的生活品质

和从容的退休生活。同时,必须直面家庭生活的责任,以及未来延迟养老的趋势以及通货膨胀的压力。因此,让资金具有增值潜力,确保资产安全尤为重要。可选择一款兼具增值潜力的长期投资型保险产品,集年金、投资、终身保障为一体,通过长期平均成本法可望获得长期回报。

“保障金字塔”应为,国家社保、企业团体保险、个人商业保险,可选择“企业团体保险”等为员工提供“特别福利”,它是除了国家的社会保险以外为企业员工提供的补充医疗以及退休年金的保险计划。团体保障类别可分为团体医疗保险、团体住院保险、团体重大疾病保险、团体意外伤害保险、团体寿险以及残疾保险等。

### 3·15 维权 有事咱就说

热线电话 967066  
新浪微博 @今日烟台  
手机: 18660568036

又一个消费者权益日即将来临之际,本报特别推出“3·15”系列报道,把关注的目光投向百姓投资,把援助的力量投向理财。关注投资者的关注,援助理财者的无助。

今日起,投资者无论是买基金、买国债、买人民币理财产品,还是买财产保险、人身保险、分红保险,只要在理财过程中遭遇不公平待遇甚至受到委屈,都可拨打本报“3·15热线”:967066给我们反映,本报将在第一时间予以关注。

让我们一起携手打造优质的消费环境。