

信用卡分期利率高于信用贷

需警惕“自动分期”

许多消费者都喜欢用信用卡进行分期付款，信用卡发卡行往往也都打出免息分期，只需支付一定的手续费为口号。虽然信用卡分期业务表面上宣称收取的是手续费，但实质上手续费与利息并无本质上的区别。

信用卡分期业务需要持卡人承担的手续费，不同银行收费标准不一样，选择的期数不同，费率也不一样。不过，不管选择哪家银行、分几期，折算成实际年利率可谓高得惊人。调查发现，部分持卡人还遭遇过“自动分期”。对比来看，个人消费信用贷款利率普遍比信用卡分期的利率要低。不过，信用贷款的申请难度也比信用卡分期要大得多。

信用卡分期费率惊人

调查发现，如果选择12期还款，目前各家银行的分期手续费率在0.6%-0.75%的范围按月收取。

按照银行的计算方法，用户分期付款的手续费是按照期初用户分期总金额乘以一定的费率系数来计算，并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。但是，以12000元分期为例，显然持卡人并不是一直使用着12000元的贷款额度，随着还款的进程，持卡人所占用的银行资金一直在逐期递减。到还款的最后1个月，持卡人实际只占用了银行1000元，银行却仍按照12000元的全额本金收取手续费。

按照考虑每一期递减因素的计算方法，平均贷款余额6500元才是持卡人还款期间平均占用的银行资金，12期分期还款实际的手续费费率为864元/6500元*100%，计算结果约为13.3%。如果按照0.75%的分期手续费率计算，12期分期还款实际的手续费费率约为16.6%。

由此可见，分期还款的实际成本远远高于表面数字。并且，各银行一般规定，持卡

人不能提前还款，即便持卡人提前还款后，手续费仍按照原计划扣除。

警惕“自动分期”

近日，调查发现，有银行对部分卡种一定金额以上的消费实行自动分期。除此之外，如果申请信用卡时不小心勾选了“满额自动分期”选项，或者在接听客服营销电话时答应开通此业务，那么只要每期账单刷卡消费达到约定金额，银行便会将该笔业务自动处理成分期业务。此时如果持卡人想取消，就没有那么简单了，需要补齐相关的手续费，提交流程还很漫长，可谓申请容易取消难。

信用贷款利率低门槛高

信用贷款和信用卡分期都能实现消费者提前透支消费的需求。在信用贷款利率方面，《证券日报》记者调查发现，大部分银

行信用贷款利率在5%-7%之间。整体来看，信用贷款所支出的费率普遍低于信用卡分期。

近两年，随着部分银行开始重视个人消费信用贷款业务，有些银行不管贷款额度还是贷款期限都有所提升。例如，某国有大行的信用贷款额度最高可达80万元，贷款期限最长为60个月，活动期间，1年期贷款利率为5.22%，2年期贷款利率为5.7%，并且提前还款不收取手续费。

同时，不少银行还推出线上预授信并快速放款的个人消费信用贷款。而以往消费者需要到银行网点申请，线上个人信用贷款由于借款对象是银行系统事先直接筛选，一般为代发工资或者金融资产多的优质客户。

不过，相较于信用卡分期，信用贷款的申请难度较高，部分银行要求申请人提交身份证、婚姻证明、房产证、住址证明、收入证明以及资金用途证明等材料。

为什么那么多人热衷于提额

高额度信用卡有什么好处？

网友小崔连续多次申请信用卡提额，均被银行拒绝，此番经历让小崔哭笑不得。不少人像小崔一样，追求信用卡高额度的，不断申请信用卡提额。那么，为什么那么多人热衷于提额，高额度信用卡有什么好处？

高额度信用卡的好处

- 1、信用卡额度高，用处大
所谓信用卡额度，就是银行授予持卡人的一笔信贷额度，供持卡人透支使用，在免息期内不用承担利息。信用卡比贷款更方便的地方就在于它可以循环授信，且免息。因此，常有资金周转需求的人倾向于持有大额度信用卡，比如做生意的人。
- 信用卡额度低，在持卡人急需要用钱的时候就派不上太大用场。对常需要资金周转的持卡人来说，信用卡额度越高越好。
- 2、信用卡高额度为个人综合信用加分

信用卡额度如何提升？

- 1、多刷卡消费
信用卡每月消费金额至少是总授信额度的30%以上，最好能保持在50%-70%左右；刷卡次数在10笔以上，当然越多越好。
- 2、信用卡按时还款
尽量在到期还款日之前还款，不要总是按照最低还款额还，至少要还账单50%以上。



虽然目前中国的个人征信体系尚不完善，但是在你办理贷款等业务时，银行会参考你现有的贷款情况以及过往还款记录等等，对你的个人信用情况进行判断。名下信用卡额度高，侧面说明了你个人的财力

状况以及还款能力，对于一些业务的办理会有加分作用。

但是信用卡额度不宜过高，总的授信额度过高的话，也会影响你申请新的信用卡或者办理贷款等业务。

申请信用卡提额要找准时，抓住正确的时机申请提额较易获得批准。比如，在单笔大额消费（消费金额占信用卡总额度60%以上）之后，立即申请信用卡提额。这种情况下，会让银行认为持卡人具有较高的刷卡消费需求，且当前的授信额度已经不能满足他的需求了，需要提升额度。

理财和保险成维权重灾区

P2P投资者满意度仅8.95%

近几年，金融诈骗频发，一些金融机构、企业在快速发展中衍生出种种问题，金融消费者的权益受到了极大的侵犯。据融360《维度》的最近一份调查显示，调查对象中有63.26%表示曾遭遇过金融诈骗，其中占比最多的是线上线下传销，其次是虚拟货币交易盘，线下理财非法集资的占比也到达了18.21%，更有12.14%的人遭遇“金融互助平台”诈骗。

数据显示，理财和保险是金融消费者权益遭侵害的重灾区，被侵害的人群比例分别为32.91%和31.95%，均超过了三成。相对于其他金融产品而言，理财和保险产品的透明度较低，加上部分金融机构从自身利益角度出发刻意隐瞒与欺骗，严重侵犯了金融消费者的知情权、公平交易权等合法权益。普通金融消费者专业知识不够，相关经验不足，很容易被误导做出错误的决策，在财产安全和自主选择等方面难以得到保障。

接受调查采访的消费者仅有20.45%对银行整体满意。不满意的方面主要在于，消费者在银行办理存取款或理财时权益受到侵害，银行乱收费、飞单、信息泄露等令客户

防不胜防。还有银行网点的服务态度不能令人满意，比如办理业务时多个窗口不开放，等待时间过长；银行服务费用过高、便利性不够、安全性令人担忧等等。

对互联网金融的代表网贷行业，投资者的满意度仅为8.95%，还不足一成。提现受限是P2P用户遇到的最普遍的问题，其中原因有很多。期限错配、逾期坏账、挤兑、支付通道不畅都有可能让平台采取限制提现的措施，而非法集资和准备跑路的平台在运营后期也会用限制提现留下缓冲期。

当消费者权益受到侵害时，有46.01%的选择了自认倒霉。融360分析师认为，金融消费者自认倒霉实属无奈之举。在实际解决纠纷的过程中，往往耗时过长，投入资金过大（与成本相对而言）、维权难度较大，很多金融消费者往往选择忍气吞声。涉及金额较大的，如果得不到合理的解决方式，向有关部门申诉也是一种理想途径，但需要的手续和证明较多，也可能涉及多个部门，维权并不容易。从金融消费者方面来说，提升自身的维权知识和维权技能显得十分必要。

(综合)

黄金TD价格暴涨的背后

这几点理由透露金价还要上涨

因为美联储不出意外的加息，使得黄金TD单日出现巨大暴涨行情，而暴涨之后行情很可能紧跟调整行情，在接下来的行之中，黄金TD还能否继续上涨呢？

3月16日黄金TD价格随着美联储再次加息而出现暴涨行情，金价从271附近直接上涨最高突破276高点，而在暴涨之后，行情涨势出现暂时放缓，目前黄金TD价格在275-276之间震荡。此次美联储加息基本在市场的预料之中，而黄金TD的暴涨也是因为利空被提前消化，同时伴随加息落地多单进场，金价才出现如此强劲的暴涨行情，其实加息靴子落地之后，还有几点因素或进一步助力黄金上涨。

首先耶伦的鸽派讲话，美联储主席耶伦强调，美联储坚持渐进加息的政策。此番言论令市场人士感到失望，符合其一贯的鸽派的措辞。市场已经消化了今年四次加息，但耶伦讲话表明今年仍可能再加息两次。耶伦在发布会开始时称加息并不意味着重新评估当前经济前景，分析师也将此视为鸽派论调。布朗兄弟哈里曼指出，尽管美联储确实在3月加息并且点阵图也

小幅上移，但这并未够到鹰派加息的门槛，因此市场预期6月加息的概率有所下降。

其次是荷兰大选结果公布，右党的威尔德斯落选，荷兰大选是今年欧洲大选形势的“风向标”，此次大选竞争最为激烈的就是现任首相吕特领导的自由民主党与由威尔德斯领导的极右翼自由党。由于自由党主张对荷兰“去伊斯兰化”并退出欧盟，因此民调结果显示现任首相吕特将连任，表明导致英国脱欧和特朗普当选美国总统的民族主义情绪难以在欧洲大陆获得同样的成功，有助于稳定欧盟局面，从而提升市场的风险情绪。

金价目前处在275-276两线之间，录得单日最大涨幅，而5日均线也受到提振开始向上拐头，然而5日均线目前刚刚突破272，而k线则已经突破275，因此较大的背离情况会导致后市出现短暂的震荡或者回调的行情。不过由于目前黄金TD价格在275上方，275作为一稳定支撑点位，短期行情预计围绕275运行，等待均线进一步上行。在5日均线突破274一线之后，行情将再次开启上涨。