

花呗、信用卡……

“双十一”后，购物分期哪家更划算？

今日女报 / 凤网记者 周纯梓

“双十一”已然成了购物狂欢节。今年，为帮大家“清空购物车”，支付宝的消费信用贷款花呗也为消费者送上了特殊优惠，包括临时提额等。就算过度“剁手”，也可以选择分期付款。然而，这看起来挺方便的分期付款，其真实利率或许比我们想象中的还要高很多。一起来看看今日女报 / 凤网记者的测算。

扫一扫，
分享你的观点

选谁分期付款购物，里面也有学问。摄影 / 吴小兵

透支购物“后遗症”：钱怎么还？

“这一次‘双十一’，我的蚂蚁花呗临时额度提高了近10000元。”11月14日，长沙市民王静艺告诉今日女报 / 凤网记者，“双十一”前，她就收到信息，发现自己的花呗额度从5000元临时提升到1.5万元，有效期到11

月13日。虽然此前也有过临时提额，但是没想到这次提了这么多，“这让我可以买更多自己想要的东西了”。

然而，在“买买买”之余，王静艺也有些担忧，因为花的钱都是要还的。“花呗上有分期服务，而且看上去手续

费也不贵，算算年利率也就8个点，每期只要几十元钱”，于是，她想通过花呗分期进行还款。但是，有朋友告诉她，分期利率其实没有想象的那么便宜，这让她感到十分困惑和纠结。

长沙市民李涛前段时间

也突然收到浦发银行发来的一条短信，提示他可将信用卡的临时额度上调至9万元，而这张信用卡平时的固定额度只有3.6万元，很让他感到意外。同时，他也担忧“万一刷爆了，账单分期的话，手续费和利息会不会太高？”

分期期数：信用卡比花呗更灵活

11月14日，今日女报 / 凤网记者用手机登陆支付宝，在“花呗”页面中，记者看到有“下月应还”和“可用额度”两个选项，并没有发现有可以进行“花呗分期”的选项。

随后，记者致电咨询支付宝的官方客服后得知：只有在每月1日到还款日之间，才可进行“花呗分期”操作。

支付宝客服告诉记者，一般蚂蚁花呗可选择的分期数有四档，分为：3期、6期、9期、12期。手续费则根据分期期数来定，期数越多总手续费率也就越高，而单期手续费率会相对较低。根据客服的介绍，花呗分期期数对应的总手续费率暂为3期2.5%，6期4.5%，9期6.5%，12期8.8%，可以算出每

期手续费率分别为0.83%、0.75%、0.72%、0.73%，而“具体费率以用户操作界面为准”，手续费和本金分期收取。

银行信用卡同样也可提供账单分期服务。11月14日，今日女报 / 凤网记者登陆招商银行“掌上生活”手机APP，在信用卡账单分期条款及细则中，记者看到招行共8种

期数选择，从2期—36期不等，手续费率也是根据期数不同，单期手续费率在0%—1.67%不等，实际费率以系统测评为准。可以看出，与蚂蚁花呗分期相比，招行的分期期数选择更为灵活。

除招行外，其他股份制银行与四大国有银行在分期期数和手续费率的选择上都与招行大体相同。

分期哪家便宜：要看时间长短

记者了解到，蚂蚁花呗和信用卡计算规则一般均为：分期还款“每期手续费”金额 = “可分期还款本金总额 × 分期总费率 ÷ 分期期数”。

记者根据蚂蚁花呗和招商银行信用卡官方了解到的数据，简单地算了一笔账。以

10000元分12期为例：蚂蚁花呗，12期总费率为8.8%，每月手续费率为0.73%，每期手续费约为73.33元，每期需还款906.67元；招商银行，12期总费率为7.92%，每月手续费率为0.66%，每期手续费66元，每期需还款899.33元。可以看出，分

12期，招商银行信用卡比蚂蚁花呗更划算。

但如果是10000元分3期来算的话，蚂蚁花呗的每期手续费率为0.83%，也就是每期手续费83元；而招商银行的每期手续费率为0.90%，每期手续费90元。这时，招商银行信用卡手

续费要更高一些。

由此可以看出，在进行3个月以下的短期分期时，用蚂蚁花呗会更划算。而9个月以上的分期，用招商银行信用卡会更划算。当然，不同银行的信用卡，利率还会有所区别，大家还是要根据不同的银行费率来实际计算。

分12期，真实利率超过14%

或许，通过上面的计算，有些人会觉得，分期付款的利率似乎并不很高，还可以接受。不过，有银行业内人士告诉今日女报 / 凤网记者，总利率并不等于真实的年利率，“实际上，花呗、信用卡分期的真实年利率都在百分之十以上”。

在长沙的建设银行工作的黄婧告诉记者：虽然总费率看上去不高，但因为每期都需要还本金和手续费，实际上你手上借的钱在每月逐

渐减少，而你每期却都支付着相同的手续费，因此你的实际利率在逐渐升高。

黄婧简单地算了一下，以该行信用卡账单分期12000元为例：分期12个月，每期利率0.66%，每期手续费按期收取为79.2元，每期还款1000+12000*0.66%=1079.2元。第二个月，扣除第一个月还款本金1000元后，还剩11000元，手续费依然为79.2元。这时，通过计算(79.2/11000=0.72%)可以得

知，第二个月的利率上升到0.72%。以此类推，最后一个月利率为79.2除以1000，得出当月利率高达7.92%，是第一个月的12倍。

那么真实年化利率又是多少呢？黄婧告诉记者，可以通过一个简单的加权平均公式来计算：实际年化利率 = $an \times 2n / (n+1)$ ，其中a是每期利率，n为分期期数。也就是说，按照公式来算，上述案例中的实际年化利率 = $0.66 \times 12 \times 2 \times 12 / (12+1)$

=14.62%。

据记者了解，广发银行、农业银行、中国银行分12期，每期手续费率分别为0.7%、0.6%、0.6%，换算成真实年利率分别为15.5%、13.29%、13.29%。

同样地，蚂蚁花呗12000元账单分12期，每期利率0.73%，它的真实利率高达16.17%。

这也就是说，分期期数越多，消费者实际承担的贷款利率越高。

消息股 >>>

湖南首家跨越200亿平台的保险机构产生

今日女报 / 凤网记者 (记者 唐天喜 通讯员 郭萍)11月10日，中国人寿湖南省分公司“跨越200亿社会责任报告发布会”在长沙举行，该公司今年总保费突破200亿元大关，成为湖南省首家年度保费规模过200亿的省级保险机构。

据了解，中国人寿湖南省分公司积极履行社会责任，承办了小额人身保险、学生保险、老年人意外伤害保险、计生系列保险、信贷保险、大病保险等一系列“政府满意、群众赞誉”的民生保险，赢得了湖南市场5800多万客户的信赖，风险保额达到3.9万亿元，给付各类保险金271亿元。中国人寿是国内最大的中管金融保险集团，连续14年入选世界品牌实验室“中国500最具价值品牌”，2017年位列第4位。

瞄准中高端人群，太平人寿推出“卓越至尊”产品

今日女报 / 凤网记者 (记者 唐天喜 通讯员 周航)近日，记者从太平人寿湖南分公司获悉，该公司推出了一款新产品“太平卓越至尊终身年金保险(分红型)”，主要满足中高端人群在财富管理中的实际需求。

“卓越至尊”是太平人寿高端品牌“卓越”系列的又一新品，立足于为中高端客户群体提供优质的资产配置解决方案，将现金流的长久和稳定、资产管理的灵活与安全有效结合，在子女教育、养老规划、家庭理财、资产配置、财富传承等方面提供鼎力支持。据介绍，该产品在第5个保险单周年日即可领取首笔特别生存金，额度为20%已交保费；第6个保险单周年日起，每年领取30%保额(基本保额与累积红利保额之和)的生存金，直至终身。

光大银行率先推出“线上存款证明”业务

今日女报 / 凤网记者 (记者 唐天喜 通讯员 陈翔 郭诗颖)近日，记者从光大银行长沙分行了解到，该行在业内率先推出“线上证明”业务，无论出国留学、旅游，还是探亲均可足不出户便可线上申请个人存款证明及理财产品持有证明。

光大银行持卡客户均可通过网银办理该业务。在线办理时，客户若选择网点领取“证明”，可在营业时间内就近到光大银行任一网点领取，同时也可选择在线寄送“证明”服务。据了解，即日起至2018年5月31日期间，在光大银行申请“线上证明”业务且采用寄送方式的客户，邮寄费用全免。同时，光大银行“出国+卡”(出国金融专属卡)客户免开立资金证明手续费，“线上证明”邮寄免费期更可延至2018年12月31日。