



# 负债装修：家装贷款 PK 信用卡分期

□见习记者 龚娅丽

不少 80 后夫妻遭遇这种尴尬：买了房却暂时无钱装修，如果等一等，则要眼睁睁看着新房空置。目前，一些银行推出了装修贷款业务，其中包括短期贷款和信用卡家装分期业务。在新的消费模式驱动下，购房人通过负债来解决装修问题，逐渐成为颇为流行的方式。那么贷款和信用卡分期孰优孰劣，消费者该如何选择呢？看看专业人士是怎么看的吧。



## ▶▶ 家装贷款：抵押房产即可获家装款

据了解，消费者可以用房产做抵押，或提供银行认可的其他担保，向银行申请消费性贷款。招商银行洛阳分行个人资产室客户经理金一汀介绍，若抵押房产，申请者须提供“双证”，即房产证、土地证；若提供其他辅助担保方式的，还须提供相应证明材料。收入证明、装修房产权证明、装修合同、预付款收据等。

建设银行洛阳分行住房金融与个人信贷部客户经理曹伟强介绍，在建行办装修贷款业务，最高能申请到 100 万的贷款额度，还款期限最短为半年，最长不超过 5

年(含 5 年)。中信银行洛阳分行个贷中心负责人袁伟介绍，装修贷款最长期限为 10 年。

在贷款利率方面，曹伟强表示，银行会优先考虑白金卡、金卡客户，利率一般会根据客户贡献度在基准利率水平上再上浮 30%~40%。中国银行洛阳分行个贷部负责人李坚表示，中行的消费贷款利率比基准利率至少上浮 20%。金一汀、袁伟都表示，根据不同客户的资质情况，利率会在基准利率基础上有不同程度的上浮。

除了抵押房产，部分银行还为资信良好、有固定住所和稳定收入、还贷来源充足的客户提供的一种短期融资便利产品，这便是信用贷款。李坚介绍，中行的信用贷款最长期限为 1 年，一般客户的最高贷款额度为 30 万，财富客户的最高贷款额度为 200 万。工商银行洛阳分行个贷中心负责人介绍，工行的信用贷款最长期限为 3 年，起点金额为 1 万。申请条件除了符合 4 星级以上客户等，还须满足附加条件，如家庭净资产达 300 万以上等等。

## ▶▶ 信用卡分期：分期付款，轻松置家

目前有些银行为了更好地满足消费者家装分期需求，推出了信用卡家装分期的业务，针对人群为刚刚购买新房，无钱装修、信用记录良好的消费者。不过，申请信用卡分期家装也会受到一定的限制，即消费者所选择的服务和产品必须是该银行的合作商户。

建设银行洛阳分行信用中心经理马文超介绍，“建行龙卡家装分期”是在各个家装商户的门店进行申请，接到银行的审批通知后，贷款人与所选择的商户签订装修合同；银行放款后，在商户专设的 POS 机上刷建行龙卡即可完成支付。

“持卡人可以根据家装进度或商户相关规定，分次使用所获得的龙卡信用卡家装分期付款额度，累计使用的总金额不超过审批通过金额。”马文超说。

目前“龙卡家装分期”业务的总分期最高额度为 20 万元，分期付款的期限为 6 期、12 期、24 期、36 期。手续费为 6 期免手续费，12 期的费率为 2.5%~3.5%，24 期的费率为 6%~7%，36 期的费率为 9%~10%。工商银行洛阳分行银行卡业务中心副总经理陈琳麟介绍，工行装修分期付款的期限为 3 期、6 期、9 期、12 期、18 期、24 期，利率分别为 1.12%、

1.96%、3.01%、3.91%、5.8%、7.62%、11.28%。

需要指出的是，建行的装修贷款额度与信用卡的额度相互独立，因此不会影响到龙卡信用卡的使用。在工行、招商等银行，信用卡分期金额以持卡人信用额度为上限，且消费后占用信用额度，比较适合现金流稍微吃紧的持卡人，缓解其购买建筑材料时的经济压力。

几位业内人士提醒，消费者一定要对银行家装分期的各项规定做到心中有数，比如信用额度和消费额度、还款问题、违约金等问题。

## 量身理财

### 巧定理财方案 “月光族”也能有节余

□记者 宋锋辉

理财师：张丛芬，建设银行洛阳分行财富管理国际金融理财师。

案例背景：赵女士是洛阳的一名公务员，她和爱人月均综合收入各是 4000 元左右。每月给父母和孩子的支出约 1700 元。她和爱人的月支出没有特意计算过。每月要还房贷 1500 元，已经还了 7 年，还需要 5 年时间。没有作股票、基金等投资。

赵女士说，自己花钱很随意，虽然夫妻二人收入不少，可是一直是“月光族”，至今没有什么积蓄。

理财目标：通过家庭财务规划使自己不再成为“月光族”，积攒一些钱为孩子上学做准备。

家庭财务状况点评：

赵女士家庭收入还不错，结果成了“月光族”。如果稍作打算，赵女士为孩子积累教育费是可以达成的。理财的重点是：建立良好的消费习惯和财富思维模式；建立强迫储蓄机制，减少冲动性消费；保障和提高自己的赚钱能力，建立最低的保障；建立和提高财务责任感。

理财建议：

一、建立开支预算。对你每月各项必须支出的项目进行预算，尽量压缩不必要的开支。

二、学会记账。通过记账的方法，找到钱到底都用到什么地方去了。

三、家庭紧急备用金的准备。建议赵女士准备出 3~6 个月的支出费用，作为紧急备用金。这部分资金可以存放在流动性较好的货币市场基金或购买短期银行理财产品以提高收益。

四、办理基金定投，为孩子准备教育金。大学或出国的费用，数量大、时间长，采用基金定投的方式积累是不错的选择，还可以免去对资本市场投资时机选择的烦恼。

五、补充家庭保障。保额首先要满足目前的住房贷款和孩子、父母必须的教育费和生活费的支出；其次是对健康出现风险时的补充保障；再次是开始考虑逐步为养老建立补充保障，以满足高品质的养老生活。



本报特联合建行财富管理中心的专业理财团队，为您量身打造理财计划。有意者请将您的个人和财务信息发至 jrlcsyb@126.com。咨询电话：15603998055。

## 走近工商银行，体验现代金融生活系列报道之八

# 工行财智账户：渠道多财务更自由

□记者 刘黄周 通讯员 付丽红

工商银行从现金管理服务内涵和金融产品服务创新入手，拓宽服务渠道，专为中小企业客户开发了财智账户创业系统，并推出了“财智账户卡”。该卡具备通过卡介质实现单位银行结算账户对外支付的功能，客户可持卡凭密码在柜面、电话银行、自助终端、网上银行和其他自助设备等渠道上办理支付结算业务或账户信息查询。

一是柜面。客户持卡到柜面办理业务，将卡交给柜员，告知柜员需要办理的业务。柜员划卡，要求客户输入密码，客户输入密码后完成身份验证。柜员根据客户的要求，选择现金存取、转账汇款、定期存款、外汇

交易、投资理财、基金业务、债券业务、黄金业务、代保管、封包收款、凭证管理、信息查询等具体业务进行操作。

二是电话银行。若客户通过电话银行拨通 95588，听到语音提示后选择“2-企业注册客户”，输入智富通卡卡号及电话银行密码，进入智富通卡语音流程。系统将播报语音：“您是我行智富通卡客户，欢迎使用电话银行，账户查询与传真服务请按 1，转账请按 2，票据业务请按 3，工行信使请按 4，自助挂失请按 5，客户服务请按 8，人工服务请按 9，其他金融服务请按 0，按 \* 号键返回”。客户选择按键，进入对应的功能菜单，办理相应业务。

三是自助终端。客户刷卡登陆自助终端，进入对公业务模块，选择查询账户

余额、查询交易明细、下挂账户列表查询、密码修改、卡内划转、定向转账等功能，进入相应功能模块，即可实现对下挂账户的余额、明细查询及相应的转账处理等操作。

四是网上银行。客户到我行网点申请将网银证书(U盾)和智富通卡进行绑定，成功后即可通过企业网银对智富通卡相关信息进行管理和维护。客户通过绑定的网银 ID 登陆企业网银后，选择网银菜单中的“智富通卡管理”模块，模块下设卡片额度维护、卡片信息维护、卡渠道功能维护、卡内账户权限维护、卡内账户额度维护、卡默认账户维护等子栏目，客户选择相应的子栏目，即可完成对智富通卡相应信息的管理、维护。

洛陽社區 洛陽人的網上家園

BBS.LYD.COM.CN

注册人数超过 30 万 日均页面点击量超过 6 万