

很多消費者都以爲只要按時繳費,信用卡公司就賺不到你的錢,自己還可以享受到信用卡公司提供的各種服務。不過提醒你“天下沒有白吃的午餐”,信用卡很容易成爲你“昂貴的午餐”。華盛頓公共關係系主任米茲華納斯基(Ed Mierzwinski)表示,“開辦信用卡前,消費者一定要張大眼睛,看清楚信用卡合約中的那行小字。”以下提供10個方法讓你識破信用卡公司的搶錢陷阱。

識破信用卡公司 10 個搶錢陷阱



據系追溯到第一筆採購的每日平均欠款。結果雖然利率最低,但付出利息卻最高,消費者不能不察!

這樣的陷阱最常出現在有些銀行與信用卡公司標榜低利率,但卻在小字中告知是採用雙循環計息(Two-Cycle)方式計算。所以開卡前一定要問清楚到底是用種計息方式。

5. 不使用的罰款(Inactivity charges)

有些人會因爲開設信用卡時所贈送的贈品而開卡,但是這類信用卡通常都有的不使用的罰款(Inactivity charges)。也就是說如果消費者一年或是半年內沒有使用過,會收取你大約\$15的管理費用,或是賬戶維護費。

6. 違約金(Late Fee)

付罰金/違約金(Late Fee)-如果持卡人逾期未能還款,多數信用卡會收取\$15至\$45的違約金,還要加上期間所欠錢的利息。提醒消費者,多數信用卡將還款期限縮短到25至20天,而且要求款項以郵寄方式在期限最後一天上午前寄送到賬戶。如果你是當天才寄出支票,幾乎肯定已過期,因爲信用卡公司是以收到支票時間爲準,而不是寄出時間爲準。如果是周末或節日假期,他們會以下一個工作日爲收到日,因此,平日起碼要提前三天將支票寄出,周末節日更要提前五天寄出。

信用卡公司花招百出,消費者申請前一定要睜大眼睛

其實,最好的做法是一收到賬單就馬上將支票寄出。信用卡公司還設下一個可笑的陷阱,如果不用他們公司提供的信封寄出支票,則其在收到款項的五天後才算是收到款日或是利用在線轉帳功能,才不會白白送錢給信用卡公司。

7. 突破信用額度費(Over Limit Fee)

每個人都有固定的可使用信用額度,這是信用卡允許你使用的最高額數目。如果信用額度過低,很容易因爲突破了信用額度而多支付費用。該費用不是一次了事,而是針對突破的次數來收取,每次約\$35。信用卡公司在此設下的陷阱是,當持卡人要突破信用額時,信用卡公司不通知持卡人,反而批准刷卡交易,以收取該項手續費。很多人在此時根本不知道自己已經花過了頭。

舉例:陳小姐某張信用卡的額度爲\$8000,已經刷了\$7500,仍計劃刷\$1000的購物。明顯地,如果再刷\$1000會使欠額升至\$8500,超出信用額\$500,但信用卡公司不會告知陳小姐這一點,而批准這\$500交易;結果,陳小姐收到下期賬單時才發現數目是\$8,535,而不是\$8,500。如果那\$500是分5次累積的,可能陳小姐要付\$35 x 5 = \$175的突破信用額度費!

8. 強制仲裁(mandatory arbitration)

律師同時也是暢銷作者史強(Howard Strong)表示,如果你與信用卡公司有任何爭執,消

費者可透過強制仲裁的方式來解決。這也是信用卡的另外一筆你必須知道的可能花費。

9. 欠額代償(Balance Transfer)

欠額代償費(Balance Transfer)是信用卡公司經常發出一些美其名“0% Interest Balance Transfer”的廣告信,去招來消費者將現持卡欠額轉去他們公司的新卡,所謂欠額代償。除非另有規定,欠額代償會被視作持卡購物,並在寬限期過後收取利息。一些信用卡還要收取佔貸價額3%的手續費。換言之,一筆\$6,000的代償金將需要多繳納\$180。

根據加州律師表示,不要以爲這些廣告信上寫的都是真的,因爲信用卡公司總是有些小字,告訴你另外繳交一些奇怪的費用(sneaky fees),消費者一定要看清楚。

10. 付款方式(Payment allocation)

或許有些持卡人因爲個人需求,真的需要利用到信用卡所提供的分期付款功能,與特殊還款優惠,譬如頭一年或半年給予對着的利率優惠等。但是有一點要提醒所有持卡人,通常信用卡公司會在自動告訴你每月的最低繳款金額,可是有些信用卡公司都會想辦法上讓你在低利率的時候少付點錢,等到過了優惠期在讓你多付利息。

1. 小心違約派信用卡循環利息

根據一家位在舊金山的消費者權益組織的調查結果發現,從2003年,大約有39%的消費者曾經遭受信用卡公司提高信用卡貸款利率,但是到了2006年,這個比例上昇到44%。

許多人都沒注意到,偶而一兩次遲繳卡費後,信用卡公司就隨即悄悄地升高了你的信用卡循環利息卡費,雖然有些時候察覺還交只是一場誤會,但是信用卡公司還是沒有把詢換利息給降低下來。如此,只要萬一有一天你真個遲繳卡費,不但須要罰錢,利息錢也比你當初加入這家信用卡公司時的利息還高很多。

2. 不要相信廣告

很多人一定收過這樣的信,表示你已經通過了某大信用卡公司的審核過程,可以開辦超低利率、免繳年費的信用卡,或是通知你,如果你願意可將別家信用卡的卡債轉到該公司,該公司會給你半年、一年免利息的優惠等。

的確,某些信用卡公司是提供這樣的優惠,但是通常都有背書,可是偏偏很多消費者卻忘了看這些小行的廣告宣傳,所以不但沒有佔到信用卡公司便宜,還多付了一堆不必要的費用。

3. 留意信用卡公司寬限期(Grace period)的日期

銀行寄發每月賬單的時間取決於你的信用卡開戶的時間,基本上是每月一次,爾後依此時間循環下去。賬單上指定了付款的期限,通常是賬單發出日後的23天,這叫grace period,只要如期付清就沒有利息。

雖然,多數的信用卡公司都會給大約23天的寬限期,但是卻不是每家都一樣,有些信用卡公司繳費的循環寬限期可能只有20天,有的甚至沒有,消費者開卡前一定要睜大眼睛看清楚。

4. 小心雙循環利息(Two-cycle billing)

多數的消費者都以爲,如果欠了信用卡的卡債,應該是按月計息,但是其實很多信用卡公司是採用重複計息(Double Billing),或又稱之爲雙循環計息(Two-Cycle Billing)。

所謂雙循環計息,即是消費者一旦超過一個月不付款,喪失寬限期之優惠,其利息計算依

貸款利率高達 20% 美大學生債臺高築

向大學生提供貸款服務的私人貸款機構,由於採取浮動利率,貸款的利率最高達到20%,幾乎接近信用卡貸款的水平,令不少學生因此陷入財政危機。

波士頓塔夫斯大學的畢業生迪佩就是其中一個例子。她當年因聯邦貸款和資助不足以填補學費開支時,向私人貸款機構借了4.9萬元。等到大學畢業,欠債已累積到6.5萬元,13%的利率令迪佩每月要還款900元,再加上1.9萬元的聯邦貸款,她不得不放棄到海外難民營工作。

像迪佩這樣的例子並不少見。近年由於學費急增,聯邦貸款額也維持不變,很多學生都被迫向私人貸款公司借錢。但問題在於,業界並沒有足夠的監管,用紐約州檢察長柯謨的話來形容,就像貸款界的蠻荒西部。

和聯邦大學貸款只有6.8%的利率不同,私人貸款可以自行設定利率,最高的竟達20%,接近信用卡的水平。而私人貸款也沒有像聯邦貸款般,設有防止學生陷入財務困境的安全機制,有些學生的債務已累積到10萬元。此外,聯邦貸款又有規定,可容許學生拮据時可延遲還款,

私人貸款也沒有類似的安排。

對於外界的質疑,全國最大的學生貸款機構 Sallie Mae 透過發言人表示,機構提供的是有價值的服務,沒有這些貸款的話,學生根本畢不了業。發言人又稱,貸款利率一般僅多於10%。

鑒於學生貸款的問題漸趨嚴重,有國會議員正設法監管。教育部雖然對私人貸款機構沒有管轄權,但教育部長斯佩琳最近已呼籲證券交易委員會、聯邦貿易委員會、聯邦存款保險公司等機構介入監管。



一般人的印象 SUV 是屬於較耗油的車款,但近期在 Hybrid 系統的協助下,也展現 SUV 車款在導入 Hybrid 系統後,確實在環保節能的提陞達到效果。美國知名網站汽車專欄作家杰森表示(Jason Fogelson),在油價節節高升的今日,想要享受駕駛 SUV 車舒適感與便利性的消費者,可考慮購入節能環保車。根據美國環保署(EPA)的數據顯示,各廠牌出款的 SUV 汽車銷售量正突破新高。

五大熱賣的 SUV 環保汽車

公里)。

另外,Escape Hybrid 外觀亦經過重新設計,一體式的車罩,營造出科幻外觀,但又不失一份實用性,而車頂行李架則設有簡單擾流配搭,再配上一套跑車合金胎輪,從而令造型望落更富動感呢!

2. 2007 Mercury Mariner Hybrid

福特 MERCURY 品牌下的 Mariner 與 Escape 是“孿生兄弟”,底盤與機械結構完全相同。隨着 Escape Hybrid 在北美市場受到青睞,自然 Mariner Hybrid 也隨之推向前台。

Mariner Hybrid 混合動力車的產量,在位於堪薩斯的生產廠開工,福特計劃在十年內,將 Mariner Hybrid 混合動力車的產能擴大到每年25萬輛。MERCURY Mariner Hybrid 目前的售價爲29840美元

3. 2007 Lexus RX 400h

Lexus RX 系列在全球各地市場同樣也受到多數消費者的喜愛,然而,體積、車重都不落人後的LSUV車種,在油耗以及污染上一直難以有所突破。針對這一點,Lexus 決定推出 RX 400h Hybrid 車型,來扭轉這樣子的印象。Lexus 也有動力混合汽車

爲了與 Hybrid 系統相配合,RX 400h 中控台的 EMV 多功能信息系統,能與 Hybrid 動態監



測系統完全整合,讓全車乘員能實時掌握 Hybrid 系統的運作模式。RX 400h 另一項特別的內裝配備,則是電子式獨立恆溫空調系統的導入。該套空調系統以 HV 電池直接驅動壓縮機,讓空調系統不受限於引擎的運轉狀況,即使引擎停止運轉,仍然能夠提供冷氣,而當電池電力消耗到一定程度時,系統將自動喚醒引擎,爲電池充電,因此不僅不用擔心電池沒電的狀況發生,亦不會增加引擎與油耗的額外負擔。

4. 2007 Toyota Highlander Hybrid

身爲 Toyota 進軍美國 Hybrid 市場的三大主力車款,Toyota Highlander Hybrid 在令人肯定的汽油款基礎上,透過以 3.3 升 V6 引擎與電動馬達所組成的 Hybrid 油電混合動力系統,達到最佳的加速性與油耗表現,讓 Highlander Hybrid 成爲 Consumer Reports 的試駕評比中,極少數獲得最高積分的三款 SUV 之一,透過良好的靜肅性與舒適的乘駕體驗,讓駕駛擁有全程的愉悅乘駕享受。Consumer Reports 亦表示,儘管 Highlander Hybrid 亦提供第三排座椅配備,消費者若要更偏好更爲寬敞的第三排座椅,則可將 Honda Pilot 列爲考慮名單。

5. 2007 Saturn Vue Green Line (Hybrid)

Saturn 2007 年 Vue Green Line 混合動力車量產版發佈,這是通用汽車首輛由新型、價格更合理的混合動力系統驅動的汽車。Vue Green Line 汽車的油耗估計能降低 20%(視不同駕駛情況而定)。EPA 環保署估計,該車市區油耗爲 27 英里/加侖,高速公路油耗爲 32 英里/加侖,強于任何其它運動型多用途車。Saturn Aura Green Line 動力混合,與非動力混合的 Aura XE 相比,可降低至少 25% 的油耗,但增加的費用則不到 2,500 美元

Vue Green Line 只需短短數秒即可停止發動機,實現只憑馬達的行駛,而且在減速時還可主動停止發動機工作,與以無空轉爲主要手段的混合動力車相比,燃效改善效果更勝一籌。因此,通用未將該車稱爲弱混合動力車 (Mild Hybrid),而是直接稱作混合動力車。





紐約人壽保險公司
New York Life Insurance Company
2999 Payne Ave. Suite 118
Cleveland, Ohio 44114

呂永堅 Agent
電話:(216)861-0182
傳真:(216)861-3563

00302874 CV #2

- 人壽保險
- 長期護理保險
- 退休基金儲存
- 房屋貸款保障
- 子女教育基金儲存
- 企業經營需要
- 遺產規劃

The offering documents (policies, contracts, etc) for all products from New York Life Insurance Company and its subsidiaries are available only in English. In the event of any dispute, the provisions in the English language of the policies and contracts will prevail. 對於保單、合約等相關文件,紐約人壽及其子公司僅提供英文版本,如有任何爭議,一律以英文保單和合約中的條款為準。

你不理財,財不理你!

生隆 理財

SOLON FINANCIAL GROUP, LLC

Bo Li, CFP, ChFC, MBA

6200 SOM CENTER RD. B21
SOLON, OH 44139

電話:(440)519-1838

E-Mail: boli@solonfinancial.com

Securities offered through Multi-Financial Securities Corporation, Member NASD/SIPC. Solon Financial Group, LLC is not affiliated with Multi-Financial Securities Corporation or ING.



黎博
注冊財務規劃師

理財服務項目:

- ☑ 退休資金籌措規劃
- ☑ 人壽保險保障規劃
- ☑ 大學教育資金積累
- ☑ 投資方案策劃
- ☑ 市場指數年金
- ☑ 全面理財方案