

很多拥有信用卡的人在大额开销后喜欢选择分期还款，以减轻每个月的还款压力。而不少人在后续手头充裕后会有提前还款的想法，那么提前还款是否比正常分期还款划算呢？

近期，多家银行发布调整信用卡分期业务提前还款收费的公告。公告称，提前还款在一次性付清本金的同时，不再收取剩余分期的手续费，而改为收取一定比例的违约金。持卡人可根据实际情况计算决定是否提前还款。

## 提前还款须收取违约金

近日，兴业银行发布公告，自2021年1月1日起，兴业银行信用卡分期业务提前还款收费做出调整，剩余未收取的手续费不再收取，按照剩余未还本金的3%或协议定价收取信用卡分期提前结清违约金，已全额收取手续费的业务，不收取分期提前结清违约金。

招商银行在8月也发布了《关于调整信用卡分期产品提前结清规则的公告》，自2020年10月16日起，持卡人主动申请提前结清分期交易并获同意，须一次性清偿提前到期的剩余本金，同时放弃或退回原分期交易项下的相关营销活动奖励。已收取的分期业务手续费不予退还，且须按照剩余未偿本金的3%支付提前结清违约金。

此前，交通银行和华夏银行也分别在6月和8月对信用卡分期业务提前还款手续费进行调整。华夏银行调整后为分期业务提前还款免除剩余手续费，已收取的手续费不予退还，但要按照剩余本金的2%-5%收取提前还款违约金。交行发布的《关于交通银行信用卡分期业务相关条款变更的公告》显示，持卡人对分期或消费信贷业务办理提前取消需向银行缴纳剩余本金3%的违约金，剩余分期手续费无需缴纳。

## 调整后还款方式更灵活

记者注意到，这四家银行调整前的还款规则中都有“必须一次性支付剩余的所有各期本金及手续费”的说法。这表示无论你是否提前还款，都要还清所有分期手续费。如此，即便资金充裕，提前还款似乎也没有太大意义。如今，大部分银行提前还款的规则都调整为收取剩余本金的3%作为违约金，而不再缴纳剩余分期的手续费。这让持卡人可以灵活选择还款方式。

据某商业银行客服介绍，在收取剩余本金3%的规则下，期数越多，还款金额越大，越能看到提前还款的价值。

市民小陈在招商银行共欠费6万元，分12期进行还款，每期手续费率为0.66%，每月还款金额为5000元本金加上396元手续费，共5396元。她在还完第三期后，想提前还款，需收取剩余本金的3%作为手续费，共1350元，若不选择提前还款，剩余的分期手续费为3564元，两者相差2000多元，提前还款还是节省了不少手续费。如果你欠款为12000元，分了6期还款，每期手续费为0.75%，每月还款总金额为2090元，还完三期后剩余的分期手续费总额为270元，而提前还款的手续费为180元，两者相差一百元不到，这样提前还款的意义就不大。

所以，是否选择提前还款还是要根据自己的还款总额和期数来衡量。不过有一点要注意，在选择提前还款后，部分银行会收回此前相关营销活动奖励，包括但不限于手续费优惠等，在提前还款时还要看好细则进行计算。

## 提前还款收费有一定道理

对于提前还款的收费项，有持卡人有异议，为何提前还款还要收取手续费？

有银行工作人员表示，从银行成本角度而言，推销出每一笔分期业务都是电销工作人员的工作付出，客户由于自身原因提前还款等于是违反了约定。信用卡业务和贷款业务不太一样，虽然都是占用银行资金，但信用卡的额度是循环使用的，贷款一笔还完就终结了，因而收取一定的费用是为了银行覆盖人力成本。

在专业人士看来，双方约定分期后，相当于签订了合同，如果客户提前还款，算是违犯之前的约定，所以仍会收取手续费或是违约金。而提前还款意味着银行无法在剩余分期内继续获取收入，影响银行利润，因此银行设置一定的违约门槛，让持卡人付出机会成本，在一定程度上可以约束持卡人继续履行分期义务。

有专家提醒广大持卡人，各家银行的情况会有差异，在申请分期业务提前还款之前，应当仔细阅读相关条款，了解分期业务的手续额度以及提前还款的规则，手头充裕的持卡人应仔细斟酌后选择是否提前还款。

来源：周到