

很多有信用卡的人经常会收到银行业务员的推销电话，说银行给自己准备了一笔备用金，并询问近期是否资金需求。

业务员还会重点跟你说备用金的有效期一般就几个月，如果申请了暂时不用也没关系，但过期了就申请不了。



大多数人第一次接到这种电话的反应都是“还有这种好事”，并会跟推销员详细了解具体使用方法。

一般来说，能接到备用金推销电话的人都属于银行受邀客户，受邀客户是经过银行评估有一定还款能力的人，也可以称为银行的优质客户。

所以，如果你能接到这种电话，说明你的履约还款能力还不错，是银行的白名单推销客户。

银行备用金其实就是信用卡信用贷款，一般都是银行邀请信用卡客户进行开通。

简单的说，备用金就是银行给你信用卡授信额度以外的钱让你去消费，银行从中赚点利息或手续费。



如果受邀了，到底该不该申请这笔备用金？

首先，在申请之前自己要先确定下近期是否真的有资金需求。如果非必要的需求就不要考虑了。

所谓备用金，不是说申请后只要不使用它就不会产生利息或手续费。

这里一定要注意的是：

信用卡备用金在申请后，无论自己是否有使用，银行都会按照申请金额来收取一定的手续费，而且客户还要在规定的时间内把钱存入指定账户进行还款，如果忘记了就会造成逾期，影响征信。所以，如果非必要千万不要乱申请。

如果确有需要，则先要对比各种贷款渠道的还款方式和手续费利息高低后再来决定是否申请该笔备用金。因为银行信用卡备用金的手续费并不低。

以广发银行为例：

广发银行信用卡备用金虽说不收利息，但是收取分期手续费。每月为一期，可选择分3期、6期、12期、18期、24期、36期、48期、60期免息分期偿还，每期手续费最高按本金的0.75%收取。

选择了某种分期后，每期都要按时付手续费。也就是说，即使一次性还了所有的钱，也要支付每期的手续费。

比如：申请了广发银行备用金10万元，每个月的手续费就是 $100000 \times 0.75\% = 750$ 元，一年手续费是9000元，折合成年化率为9.0%。

而浦发银行的公积金
点贷贷款，可以每月先
还息到期再还本，一年期（12期）的利率
是4.99%，10万元一年的总利息是4990元。

对比广发银行的信用卡备用金手续费一年要省：9000元-4990元=4010元。

看到这个差距，相信大家都会选择浦发公积金点贷。



当然，个人是否符合银行贷款产品的条件，还得经过银行系统的评估。评估的一个重要条件就是核查个人征信。

征信记录了个人以往贷款的履约信用情况，如果出现过逾期，可能银行就不会再给你审批贷款。所以，平时保持良好的信用情况是非常重要的。

信用卡备用金作为银行推出的信贷产品，如果出现违约情况也会被银行上报到央行征信系统，在个人征信报告里留下不良信用记录。该记录会在征信系统保留至少五年才可能会被删除。

因此，如果已经使用了信用卡备用金一定要记得按时还款，尽量避免出现逾期的情况。



综上所述：银行给你量身定做的信用卡备用金主要都是为了促进消费，并从中赚取利息或手续费。

如果非必要情况下尽量不要去申请该笔备用金，因为它可能比其它类型的贷款产品收取费用更高、还款方式也不够灵活。除非你已经没有其它贷款渠道且又急需用钱

的情况下再来考虑申请。