

chapter

1

別讓信用不小心 刷掉

過完年不久，遠從南部上來參加總公司儲備幹部受訓的維銘表哥，因為短期租屋不便，所以暫時借住萱萱家。

趁著假日大夥兒有空，萱媽提議去重新開幕的百貨公司逛逛兼用餐。

雖然百貨公司是舊瓶裝新酒，但在改弦易轍主攻年輕族群策略下，萱萱發現這裡的美食街，不只各店家的裝潢各具特色，簡潔時尚的年輕感，不規則的曲線動線，都與一般百貨公司美食街的規矩排列大相逕庭。甚至連餐飲種類也令人耳目一新，許多異國風味美食的新鮮感，還真讓萱萱一家人在選擇上顯得三心二意。

在美食街用過中餐後，大夥兒逐層往上逛。走到四樓主題餐廳轉角，三位銀行的年輕業務，正賣力地向每位經過的顧客推銷百貨公司與銀行合作的聯名卡。一看到萱媽走近，一位業務員立即趨前，說盡好處地懇請萱媽辦張卡。萱萱沒想到萱媽迅即答應，很爽快地填寫了基本資料，立即申辦了聯名卡。



三位年輕人除了一再稱謝，並再三叮嚀萱媽要在核卡 30 天內盡快累積滿額消費，就能領到登機箱的首刷禮。

慎辦信用卡有助信用形象與財務管理

走沒幾步路，小角落的咖啡廳，斗大的「消費就送冰淇淋」海報，讓大家有志一同的停下腳步，趁機歇腳也續攤下午茶。

「媽咪，以前你不是面對辦卡都無動於衷嗎？怎麼今天會禁不起遊說呢？」萱萱在點好飲料，等服務生離開後，對萱媽今天輕易被說服辦卡感到好奇，忍不住想探查答案。

「哈哈，我這可不是一時衝動喔！除了衝著它連鎖的各館，平日不消費也可以免費停車兩小時，省點找停車位的時間和省點停車費外，餐飲消費還可享 9 折，也

很具吸引力。剛剛看大家對美食街不少店家都想嚐鮮，我們家應該還會常有機會再來。何況首刷1個月內只要1,688元滿額，就送登機箱，內心盤算一下，這張卡是實用又實惠。」萱媽笑笑地回答。

「我記得很多辦卡都有送登機箱呀！以前怎麼都沒見你心動？」萱媽的理由似乎沒說服小傑。

「小傑，沒錯，現在很多申辦信用卡，都以禮物或現金回饋吸引人，但是很多人可能都不知道，到處申請信用卡，其實是會影響自己在金融機構的信用等級評分，給人不擅於財務管理的印象。所以我不隨便辦卡，是想顧好自己的信用。」萱媽的解釋，不只解答了小傑的疑惑，連服務於金融業的表哥都豎起大拇指稱讚。

「哇！姑姑，你連這種金融知識都知道，強喔！的確，我們金融界在審查個人信用評等時，若發現一個人常申請新的信用卡，就會推想他可能不善管理自己的財務，喜歡一直花費，也會擔心他是否會把收入用於還款，因此會持比較保守的態度，以求降低風險。」

免費停車



購物九折



「喔！辦理信用卡還有這層顧慮喔！我還以為信用卡太多只是會帶來管理的困擾，怕刷一刷就忘記，等一張張帳單寄來，有種帳單永遠繳不完的感覺而已。沒想到從信用角度看，還有這層疑慮。」萱爸彷彿上了一課似地說著。

「表哥，銀行這種潛規則，可能很多人都不知道吧！因為我在大賣場和百貨公司，還是經常看到不少人都在辦新卡。我想大家要的，應該只是想要享受各金融機構提供的刷卡消費優惠，並不一定代表很愛花錢。」萱萱也在聽完維銘表哥的說明後，丟出心中的疑問。

信用是隱形的財富

「萱萱，一般生活中說做人要守信用，是把信用當道德標準，若沒有利益衝突，不易察覺它的嚴重性。但是跟金融機構來往，信用可是很重要的評估門檻。一個謹慎理財的人，也會謹慎地使用信用，要是隨興到處申辦

信用卡，很容易會被解讀成對理財態度不嚴謹，償債能力當然也容易被質疑。」維銘表哥望著萱萱和小傑專注聆聽的模樣，忍不住開心地摸摸小傑的頭後，然後又繼續往下說。

「所以我們在核卡前，都要透過財團法人金融聯合徵信中心的金融行為紀錄，評估對方的信用等級。例如對方的各種貸款還款紀錄，還沒還清的借款情形，開始有借貸紀錄的時間長短，新的信用行為，以及使用過的信用類型等，通過信用考核才會發卡。」

「表哥，新的信用行為是指甚麼？」小傑對不懂的，總是會追根究底。

「就像剛剛說的，經常申辦新的信用卡，或經常向銀行借貸，就是屬於新的信用行為。要是個人信用資料在短期內被多次查詢，代表新的信用需求愈高，信用分數就會愈低。所以平常維持良好的信用紀錄，就等同建立個人的信用品牌，遇到人生中有資金需求時，好的信用會讓你不只貸得多，還能壓低貸款利率喔！」維銘表哥



的一席話，讓萱萱對信用的重要性與價值，有了新的一番認識。

「難怪我們老師也說：『信用是個人的第二張身分證』。有好信用，才能在金融機構間無往不利。」萱萱突然想起課堂上老師的叮嚀。

「我也曾在理財文章看過這麼一句話，『金錢，是看得見的有形財富；信用，是看不見的隱形財富。』，對照你們維銘表哥剛剛說的，還真是有道理。」萱媽也附和著萱萱的回應。

個人信用主要是看償債能力及償債表現

「表哥，我還是有點疑問耶！一個人真正的信用如何？我們可以從生活相處中瞭解。可是金融機構跟申請信用卡的人，完全都不認識，如果只憑常辦信用卡，就推斷一個人的信用不佳，會不會有點冤枉？」小傑蹙著