



你的钱是重要的
信用



我们一起茁壮成长

目录

信用	2
如何建立你的信用?	2
不要让错误损害你的信用	5
如何获取你的信用报告.....	6
如何阅读你的信用报告.....	8
信用分数	10
如何对信用报告中的不准确之处提出异议	10
借贷的成本.....	12
信用卡推荐.....	13
你的下一步是什么?	14
关键术语	15
备注	16

汇丰银行提供的“你的钱是重要的”这项计划可以提供帮助！联系我们的合作伙伴绿色通道金融健康。拨打电话 **866.692.2659** 与金融健康专家做一对一的谈话，访问网站 **us.hsbc.com/yourmoneycounts & greenpath.org**。

信用

“信用”一词来自拉丁文中的“信任”一词。这意味着有人愿意承担贷款的风险，因为他们相信借款人会偿还贷款。

简单地说，信用是一种协议或合同，当你收到一笔钱或一种产品，你知道你要逐渐地偿还贷款人。你是否能够获得信贷，取决于贷款人对你的信任程度，以及他们要判断你是否能够在一段时间内偿还贷款，他们需要承担多大的风险。

大多数人没有留出大量资金来预先支付大型的购买，如购买房子或汽车。良好的信用对于租房或购房、获得汽车贷款或信用卡以及开通水电煤气服务都是至关重要的。信用还会影响您对某种特定商品和服务支付的费用。信用评级较低可能会导致汽车保险、信用卡、按揭、汽车贷款和个人贷款的利率更高。

了解如何建立信用和如何明智地使用它，可以帮助你实现许多重要的财务目标和生活目标。

你如何建立信用？

这是生活中的现实：如果你想获得信贷 - 无论是通过贷款还是信用卡 - 你必须向贷款人表明你愿意并且能够偿还你借来的东西。但要获得你应得的信贷，只是表示负责任还是不够的。您必须确保在信用报告系统中正确记录您的活动。如果您刚刚开始去建立信用，你的报告与那些已经建立有一定的信用记录的人的报告看起来会有很大的区别。建立良好的信用需要时间，因此了解如何去建立是非常重要的。以下是有关如何实现这一目标的一些建议。

建立信用的步骤:

- **每一次都按时付款.**

按时付款-你所有的账单，不仅仅是信用账户-这是良好信用记录的基础。确保要支付你的:

- 租金/按揭
- 水电煤气
- 医疗账单
- 汽车贷款
- 信用卡
- r其他

建议:

- 使用自动付款和直接付款选项，这样您就不必记住。
- 考虑利用网上付费，以避免邮件延迟。
- 设置电子邮件发送提醒到你的电脑或移动设备上，或者在你的日历上做标记，提醒你付款的时间。
- 如果同时到期的账单过多，向债权人申请更方便你的到期日。(请注意，所做的更改可能需要一个月才能生效。)



- **借够，但不要借太多。**

如果你根本不借钱，贷款人就无法评估你的还款习惯。如果你借的太多，你可能会超支，无法及时付款。你的消费尽量不超过你的可用信用的30%最为理想。记住，你的信用分数是一个短期概貌的衡量工具。如果你做你大额购买，分数可能会下降-但随着逐渐你偿还欠款，它会在一段时间后重建。

建议:

- 制定预算，并将您的信用卡和其他贷款付款（不包括租金或抵押贷款）保持在您每月净收入的15%以下。在生活成本比较高的地区，可能很难把住房支出控制在35%一下，那你可能需要调整预算。是否可以降低你在交通方面的支出或调整你的储蓄？
- 不要超过你的总信用额度，避免用完你的全部可用信用额度。你的信用卡额度全部用完会令人觉得你还款会有困难。
- 管理好你的可用信用。过多的可用信用对你和借贷方都是有风险的。和你的信用卡公司合作，把你的总信用额度保持在一个你可以合理还款的水平。
- 逐渐的，使用不同种类的信用，包括信用卡、分期还款的贷款或按揭。这能够表明你可以处理不同种类的财务状况。

要保持/建立良好的信用分数，你必须负责任的使用信用。这包括你能够不会为了在商店买东西时为了获得折扣而去开通商店的信用卡，也可以忽略包含新信用卡预批通知的信件。如果你接受-就会被当作你去申请信用而记录在你的信用报告中。查询会降低你的信用分数。

- 每月全额支付欠款，以尽量减少利息费用。
- 如果你不能全额支付，那就尽可能多地付。有很多在线计算器可以帮助您创建一个计划，以尽快偿还您的债务。
- 如果资金紧张，尽量去偿还新的消费及利息。这样至少可以不会继续扩大你所欠下的本金。

- **维护旧的账户。**

保留开通至少一个你已经开户了一段时间的账户。偶尔去使用这个账户并全额付款同表明你是一个的负责的借款人并有很长久的历史。

建议:

- 每个支付一笔自动消费。(如: 手机账单)
- 每月全额付清欠款。

- **使用多个种类的信用。**

保持分期付款的贷款和循环信用的组合(不要全都是信用卡或个人贷款), 多样化将有助于你的分数。

- **有计划的申请信用卡。**

当你真的有需要的时候, 申请信用是重要的。但是在短时间内过多的查询会对你的信用分数产生负面的影响。

- **不要让错误损坏你的信用。**

不要让错误、欺诈或身份盗用破坏你作为值得信赖的借款人



建议:

养成习惯:

- 每月检查账单是否准确。
- 每年向三大信用报告机构审查你的信用至少一次, 如果发现任何错误及时的报告。
- 保护好你的信用卡和账户号码以免受到欺诈。
- 如果发现错误, 迅速采取行动。

即使是最负责任的人, 当他们失去工作或有健康问题时, 也会陷入信用问题。如果你的情况使你很难去应付还款, 你应该立即与你的债权人商量, 他们可能愿意和你合作, 想出一个解决方案。

资源:

要对这些主题作进一步的深入讨论, 您可与非营利财务健康组织 GreenPath (绿色通道) 财务健康组织联系。您可以通过拨打866.692.2659免费审查你的个人情况或免费访问Greenpath.org。

如何获得你的信用报告

根据联邦法律，您有权获得所有三家信用报告机构的信用报告副本 - 每12个月一次。请注意，免费信用报告不包括信用评分。您可以付费向信用报告机构索要你的信用分数，每个机构的收取的费用可能会有所不同。或许，您的金融机构或信用卡公司可能会给你提供免费的信用分数。



每年你可以通过两种办法获得免费的信用报告：

1. Annualcreditreport.com
2. 致电 877.322.8228

您可以在一年中的不同时间向三家信用机构索取免费的信用报告副本。时间表举例：

- Experian（益博睿） - 1月
- Equifax（艾可飞） - 5月
- TransUnion（环联） - 9月

在订购时，您需要提供您的姓名、地址、社会安全号码和出生日期。为了验证你的身份，您可能需要提供有关您的信用报告的一些信息，例如您的每月按揭付款的金额。

请记住，免费的年度信用报告不包括信用评分。获取信用报告时可以购买信用评分。除了了解您的信用评分外，您还将了解哪些因素会对您的信用风险产生正面或负面影响。

信用报告

债权人向信用机构：Experian（益博睿）、Equifax（艾可飞）和TransUnion（环联）报告您的还款记录。并非所有债权人都向所有三个机构报告。您去申请信用卡、贷款购买房屋或购买汽车、或用信贷额度支付大额购买时，贷款人将从三个主要信用机构中的至少一个获得您的信用报告。信用报告基本上是一张财务报告卡，用于评估您的信用风险并计算您的信用评分。大多数美国人都有信用报告；一般来说，一旦你达到18岁，进入银行和信贷世界，信用机构将自动为你建立一个文件。

建议：

每4个月检查一次您的信用报告，在一年不同时间里向3家信用报告机构中的一家机构索取您的报告。

信用报告包含有关您的信用记录和信用帐户状态的信息。这些信息包括您按时付款或未按时付款的频率、可用的信用额度、您使用的信用额度以及已被转介给托收机构的债务。信用报告还可能包含留置权、判决和破产等公共记录，以便深入了解您的财务状况和你所要承担的义务。

贷款人利用这些报告来帮助他们决定是否向您提供贷款、贷款的利率，或根据其他信用卡的状态决定增加或减少您的信用限额。公司可以购买消费者信用报告，以便帮助他们作出广泛的商业决策，如给你提供保险或保险定价；给你出租公寓；在法律允许的情况下，做出有关您的雇佣决定。不管在什么情况下，未经您授权，任何公司都不能去获取被视为硬性查询的信用报告。

如何阅读你的信用报告?

信用报告将列出您的个人识别信息。这包括您过去和现在的信用账户的摘要，以及贷款人对你的信用记录的询问。大多数的信用报告将包含四种不同类型的信息:

个人信息

- 姓名
- 出生日期
- 社会安全号码
- 电话号码
- 地址
- 就业信息

账户摘要

- 账户种类 (银行卡、汽车贷款、按揭等)
- 账户开户日期
- 信用限额或贷款金额
- 账户余额
- 付款记录

信用查询

- 列出过去两年内访问您的信用报告的贷款人
- 查询日期
- 申请你的信用记录的公司

公共记录 (负面的)

- 违约信息
- 来自托收机构逾期未付的债务
- 公共记录信息(即破产、丧失抵押品赎回权、税收留置权、财产扣押令、法律诉讼等)

Please address all future correspondence to:
Credit Reporting Agency
Business Address
City, State 00000

Your Credit Report

PERSONAL IDENTIFICATION INFORMATION

Your Name: 123 Current Address
City, State 00000
GA 30000
Previous Address: ...mah, GA 40000

Social Security #: 123-45-6789
Date of Birth: April 10th, 1940

Last Reported Employment:
Engineer, Highway Planning

PUBLIC RECORD INFORMATION

Lien Filed 03/93; Fulton CTY; Case or Other ID Number-32214; Amount: \$667
Class-State; Released 07/93; Verified 07/93

Bankruptcy Filed 12/92; Northern District Ct; ...7; Personal; Individual; Discharge
Consumer; Amount: ...e or Other ID Number-67
ABC MORTGAGE, D...es 07/94; Fulton CTY...ed; Assets-\$780
Defendant-05/95

OPENED JUNE 1998 Other ID Number: ...

ABC Mortgage (800) ...-xxxx
Collection Reported ...; Assigned 09/93 to Pro Coll (800)XXX-XXXX; Client ABC
Hospital; Amount: ...; Unpaid; Balance \$978; Date of Last Activity 09/93; Individual
... Number 787652JC

CREDIT ACCOUNT INFORMATION

COMPANY NAME	ACCOUNT NUMBER	TYPE OF ACCT.	DATE OPENED	MONTHS RECEIVED	DATE OF LAST ACTIVITY	HCA CREDIT	TERMS	BALANCE	PAST DUE	STATUS	DATE REPORTED
Department Store	32514	J	10/96	36	9/97	\$950	X	\$0	X	R1	10/97
	1004735	A	11/86	24	5/97	\$750	X	\$0	X	I1	4/97
	441125	A	6/86	12	8/97	\$500	X	\$0	X	O1	4/97
		I	5/65	48	12/96	\$1100	\$50	\$300	\$200	I5	4/97

...y: 3 Times 30 days late; 4 Times 60 days late; 2 Times 90+ days late
...; 02/97 - 03/97/14

COMPANIES THAT REQUESTED YOUR CREDIT FILE

09/06/97	Equifax	08/27/97	Department Store
07/29/97	PRM	07/03/97	AM Bankcard
04/10/97	AC	12/01/95	Equifax - Disclosure ACIS 123456789

信息会在信用报告上保留多长时间？

正面的付款信息在信用报告上保留10年。大多数的负面信息如：违约、托收账户、未付儿童抚养费及裁判会保留7年。第七章破产保留10年，而通常情况下，第十三章破产从原始的拖欠之日起会被保留7年。在某些情况下，如果一个帐户被重新肯定(不再是第13章破产的一部分)，这些帐户将像所有活跃的帐户一样被报告。未支付的税收留置权在信用报告上将被保留15年。

你的信用分数的依据：

您的信用报告的数据可分为五类，这些数据将被用来计算你的信用分数。在评分模型里，有些因素所占的比重更高，如付款记录和所欠债务。

付款记录：(占百分之三十五) — 你的付款习惯。按时？迟付？拖欠？公共记录？

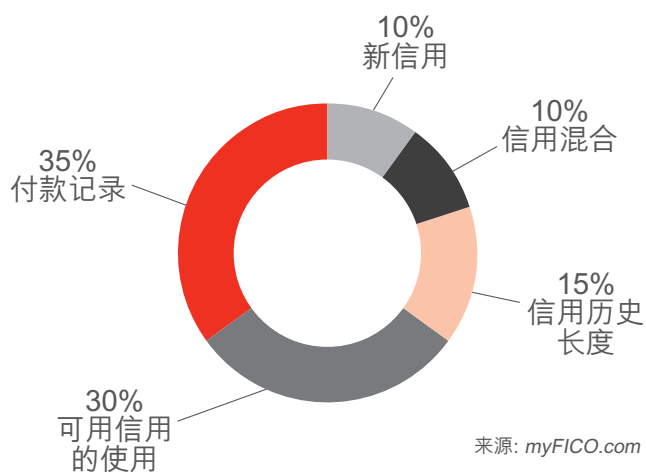
使用的信用额度：(占百分之三十) — 用你的个人账户和合并账户的欠款与你的信用额度来比较-在使用中的循环账户里你的可用额度占有很大比重。

信用历史的长短：(占百分之十五) — 你的信用建立了多长的时间？最老的账户还在活跃状态吗？

信用混合：(占百分之十) — 循环账户和分期付款的账户你都有吗？

新的信用：(占百分之十) — 你在申请新的信用吗？你申请的仅仅是你的所需（按揭）还是已经过度？

个人信息或人口统计信息，如年龄、种族、地址、婚姻状况、收入和就业不用于计算信用分数。



信用分数

除了你的信用报告的信息外，你的信用评分也是贷款人在做贷款决策时要考虑的一个因素。有一个数学公式将根据您的信用报告中的信息计算你的信用分数。信用评分是为了预测风险水平，以及预测在评分后24个月内你按时付款或严重拖欠信用义务的可能性。

信用评分模式存在有好多种，但是最常用的是FICO信用评分。FICO的信用分数的范围是300-850分。分数越高，就越容易以很好的条件获得信贷。分数越低，获得信贷的难度就越大，而你所能获得的信贷往往是高利率，而且可能带有额外的存款成本。

你的信用分数是一个即时的概貌。根据不同的因素，你的分数会有所变化，如还款记录和可用额度的使用。最近两年的活动对你的分数影响是最大的。分数将因机构而异，因为并非所有贷款人都向每个机构报告。因此，从Equifax（艾可飞）获得的分数可能与TransUnion（环联）和Experian（益博睿）的得分略有不同。

对不准确之处如何提出异议？

由于您的信用评分是根据您的信用报告中的详细数据计算得出的，因此必须验证报告中包含的所有内容都是正确的。

信用报告机构不共享文件，所以您需要联系每个报告机构，以确保有关您的信息是正确的。

您可以访问信用报告局的网站来提出争议：

提出争议的联系方式

- Equifax（艾可飞）(www.equifax.com)
- Experian（益博睿）(www.experian.com)
- TransUnion（环联）(www.transunion.com)

债权人¹有30天时间对争议作出回应并删除错误。你可以在这个时间后把你的报告调出来，以确保所有的信息已经作了更正。

让我们看看一些例子，以更好地理解信用评分，并看看他们对借贷成本的影响。

爱丽丝和莎拉: 谁有更好的信用分数?

	爱丽丝	莎拉
余额	\$900	\$10,000
限额	\$1,000	\$20,000
每月付款	需付最低额度	需付最低额度

莎莉的分数更好因为她所占的信用限额比较低。

爱丽丝怎样能够提高她的信用分数?

爱丽丝可以把她的欠款余款降下来，而且不用这张卡支付任何新的费用。如果她每个月的付款超过所需的最低付款额度，并继续按时付款，她就能更快地达到这个目标。

	爱丽丝
余额	\$900
限额	\$1,000
每月付款	需付最低额度

建议:

把消费的额度控制在你的可用信用的30%以下对你的信用分数有帮助。

莎拉怎样可以提高她的信用分数?

	莎拉
余额	\$10,000
限额	\$20,000
每月付款	需付最低额度

清偿贷款的结果

多少个月可以付清 62

多少年可以付清 5

总共支付的利息 \$5,386.23

总共支付的本金 \$10,000

总结: 如果你每月支付\$250, 总共需要支付的金额是\$15,386.23。

莎拉可以把她的债务降下来，以降低她的借贷风险，这样她就没有很高的债务余额或很高的每月付款。她可以继续按时付款以改善她的付款记录和缩短付款的时间。

借贷成本

在这个例子中，杰克和乔丹想买同样的车。杰克的信用分数是588。这会使他要支付更高的汽车保险费 and 汽车贷款利率。乔丹的信用分数是780.他就可以享受较低的汽车保险的费用和汽车贷款利率，从而使得他的付款更低。

信用分数	300-660	661-750
利率	14%	3.39%

	杰克	乔丹
信用分数	588	780
汽车付款	\$447	\$345
汽车保险	\$263	\$117
总额	\$710	\$462

每个月多出\$248
每年多出\$2,976
5年的贷款多出\$14,880

乔丹一年可以节约\$2,976, 5年的贷款可以节约\$14,880。一年多出\$2,976, 你可以用来做什么呢?

信用卡优惠

预先选取

- 信用卡会向这样的团体发送邮件向你推荐信用卡。

VS

预先批准

- 软性查询
- 你已预先获得批准使用具有特定限额和利率的信用卡。
- 利率随你的信用分数和付款历史记录而变化。

你是否有收过信件或优惠告诉你你已经被预批获得信用卡的经历？你没有向这些机构申请过信用，这在你的报告中被视为软性查询，如果你不接受这些优惠，就不会对你的信用分数有影响。通常，这些优惠在一定的时间内（比如6个月）提供0%的促销利率或余额转账（把另外一张信用卡的欠款余额转移）以便在设定的时间内可以利用0%利息的优惠。就算这是一种很有用的工具，但是你一定要了解所有的条款。通常会有一次性的余额转账费，或者可能新卡有每年需要你支付的年费等。确保开通新卡在促销期间0%的收获的利益大于所要支付的费用。要记住的是，如果你接受了预先批准，你是在申请信用，这就不再被视为软性查询，这会对你的信用分数产生影响。

建议：

撕碎所有包含个人信息文件，包括预先批准和其他优惠的推荐。

结论：现在就行动。

在你努力去实现你的财务目标时，一个良好的信用记录和信用评分可以帮助你省钱。因此，让良好的信用习惯成为你的财务计划的一部分。

资源：GreenPath Financial Wellness（绿色通道财务健康）是一家全国性的非营利组织，提供财务咨询，教育和产品，让人们能够过上财务健康的生活。通过与个人直接合作，以及通过与其他组织的合作，GreenPath（绿色通道）旨在帮助每个人去打造自己的美国梦。总部位于密歇根州法明顿希尔的GreenPath（绿色通道）拥有近500名员工，在19个州经营着约60个分支机构。GreenPath（绿色通道）是国家信用咨询基金会（NFCC）的成员，并获得了认证委员会（COA）的认证。欲了解更多信息，请访问greenpath.org（绿色通道）或拨打电话866.692.2659与经过认证的金融健康专家进行一对一交谈。

你的下一步是什么？

吸收你所学的知识并付诸行动是很重要的。高信用分数能够带来很大的好处。完成以下行动计划，并使用校对清单以确保您继续朝着你的目标前进。设置完成目标的日期，并在完成操作项时在对应的方框做标志。

行动计划:

- 1** 我会: 每年会从 annualcreditreport.com 三个不同信用报告机构获取我的信用报告。 在: _____ - _____ -20____ 之前
- 2** 我会: 我会审查我的报告的准确性以确定我不是身份盗用的受害者。 在: _____ - _____ -20____ 之前
- 3** 我会: 向三个信用机构对不准确之处提出异议。 在: _____ - _____ -20____ 之前
- 4** 我会: 创建一个减少余额和提高利用率的计划。我的计划包括把消费控制在我的每月余额的1/3以下、付清债务并给自动循环的支出设定自动付款。 在: _____ - _____ -20____ 之前
- 5** 我会: 每个季度查看我的信用评分的变化。 在: _____ - _____ -20____ 之前

补充记录和目标: _____

享受很棒的信用分数带来的好处!

关键词

信用 - 是一个协议或合同，你取得一笔钱或一个商品，你有日后逐渐偿还贷款人的意愿。

信用限额 - 金融机构或其他贷款人向债务人提供某一特定信贷的最高贷款额。

信用混合 - 在你的信用报告中含有循环账户和分期付款账户的组合。

债权人 - 向他人提供信用的人或组织。

信用报告 - 一张财务报告卡，用来评估你的信用价值并计算你的信用分数。信用报告包含个人信用记录的信息，包括个人识别信息、信用账户和贷款的信息(包括支付记录)、公共记录和查询。

信用报告局（机构） - 收集和出售个人信誉信息的机构。三个主要的信用报告机构是Equi-fax（艾可飞）、Experian（益博睿和TransUnion（环联）。

信用分数 - 用一套数学公式根据信用报告中的形成信息计算您的信用分数。您的信用分数旨在预测风险水平和按时付款的可能性。FICO的评分范围是300-850分。

硬性查询 - 作出贷款决定前，贷款人要检查您的信用，这种信用查询会影响您的信用评分。你必须授权才得以完成。

查询 - 为确认某个人对某种贷款或每月具有还款的能力，潜在的债权人或其他人查看这个人的信用记录。

分期付款 - 一笔应付的款项。在约定的时间内平均分摊付款。

信用历史的长度 - 你建立信用报告的时间。保持开通您拥有时间最长的帐户有助于您的信用评分。

新的信用 - 申请新的信用如信用卡、贷款或信用额度。

付款记录 - 你的付款习惯，显示你是否按时付款、逾期未付或拖欠。

预先批准 - 在一个人没有去申请信用卡而被批准可以获得一张有特定限额和利率的信用卡。这在这个人的信用报告上被视为是软性查询。

预先选择 - 信用卡会向这个团体中的人发送邮件向你推荐信用卡

循环信用 - 借款人在部分或全部还款后可重复使用的信用，但使用的额度不得超过贷款人规定的限额。信用卡是循环信贷的一个例子。

软性查询 - 当你自己去申请你的信用报告，或贷款人可能预先给你批准贷款或信用卡。这些不是你申请信贷的实际贷款决定，因此软性查询不会影响你的信用评分。

可用额度的使用 - 你在个人账户和合并账户的欠款与你的信用限额的比较。

