

美国信用分数详解, 如何积累个人信用、改善信用记录

(一)

美国是一个信用社会, 信用记录(credit history)与个人生活息息相关, 信用分数(credit score)高不高, 直接影响能否顺利申请信用卡、能否贷款买车买房以及贷款利息的高低...甚至可能会影响公寓租住以及未来雇主对你的看法。

信用分数是怎么计算的? 怎样可以快速提高自己的信用分? 如何消除不良信用记录? 小伙伴们赶快收下 Rain 的这篇功课笔记, 信用分数 800 不是梦!

什么是信用分数?

信用报告机构

美国有三大信用报告机构(credit reporting agencies)或称信用局(credit bureaus), 分别是: Experian、Equifax 和 TransUnion。

银行、收债人、政府等都会主动将与个人信用相关的信息, 包括信用卡/信贷账户信息、贷款金额、还款记录、欠款记录等等上报到三大信用报告机构; 而三大信用局则会将这些信息综合整理成条理分明的信用报告(credit report), 日后银行和借贷机构也会通过这些信用报告来评估借贷人的信用度, 用来审批贷款等项目。

信用报告怎么看?

信用报告上会有详细的个人信息, 包括 SSN 社会安全号码、生日、雇佣状态、地址等等; 也有详细的信用历史记录, 包括信贷账户的开户/关闭, 信用卡的信用额度及每月结余、还款记录, 还有其他类型贷款的信息及还款记录; 一些信用相关的公共记录, 包括欠债、丧失房产赎回权(foreclosure)、破产(bankruptcy)等等; 还会有各个机构查询个人信用度的记录。

Experian、Equifax 和 TransUnion 三家信用报告机构都是独立运营的, 所收集的信息及更新可能并不完全一致, 所以最好是分别查询三家的信用报告(credit report)对比详细内容。如果发现报告上有不正确的信息时, 可以联系对应的信用报告机构进行上诉要求更改。

信用分数和等级说明

美国的信用分数是各个机构根据 Experian、Equifax 和 TransUnion 三家出具的信用报告明细, 通过一定公式计算出来的, 比较通俗易懂的、评定个人信用好坏的标准。现时美国最为普遍通用的是由 Fair Isaac Corporation 公司(简称 FICO)制定出来的 FICO Score 信用评分模型。

相信很多申请过信用卡或者贷款的小

伙伴们对 FICO 信用分数都不陌生, 90% 的美国大银行及信贷机构都会使用 FICO 分数作为个人信用分数的评估标准。常见的 FICO 分数在 300-850 之间, 分数越高代表用户信用越好, 在信贷机构眼中批出贷款的风险就越低。所以分数高的(通常 740 分以上就不错了)申请信用卡或者贷款都更容易获得通过, 并且可以拿到更低的利率与更多优惠。

美国信用分数多少算高? 以 FICO 信用分数和等级为例说明:

< 580 = Poor/差: 信用分数远低于美国消费者平均水平, 通常申请不到信用卡、贷款, 或需要先交押金。

580 - 669 = Fair/一般: 信用分数低于美国平均水平, 能申请到贷款但通常利息较高。

670 - 739 = Good/好: 信用分数接近或略高于美国平均水平, 多数贷方认为这人信用不错。

740 - 799 = Very Good/非常好: 信用分数高于美国平均水平, 贷方认为这是非常可靠的借款人。

800+ = Exceptional/最优秀: 信用分数位居榜首, 贷方眼中非常优异的借款

人, 可以给予最好的优惠和利率。

不要小看分数等级的差别, 当你需要借贷大笔钱买车买房的时候, 拿到低利率就能帮你在几年里轻轻松松的省下几千甚至几万刀的利息。

现在有很多信用卡都提供免费查询信用分数的福利, 像 Bank of America、Discover、American Express、Citi、Barclaycard 等等, 都免费提供每月更新的 FICO 信用分数等级信息, 让用户可以更方便的了解自己的信用分数变化, 大家不要浪费了哦。

FICO 信用分数模型其实还细分很多版本, 而且根据不同的信用报告数据(如前所说三家的报告内容未必完全相同)计算出来的分数和等级都会有所差异, 所以自己查到的分数可能跟申请贷款时银行查到的分数会不一样, 但一般来说也不会相差太远。

FICO 信用评分要求用户要有至少 6 个月以上的信用记录, 对于新人来说可能有些苛刻。其实除了 FICO 以外, 还有很多其他不同的信用评分模型, 例如近年来也开始越来越多地方采用的 VantageScore 等等, 每家银行或信用机构采用的计算公式未必一样, 所以如果需要申请车贷房贷那样的, 多找几家比比价, 或许能省下一笔不少的利息。

本文转载自网络

金通移民律师事务所 301-778-5528(中文) 703-584-5082
www.goldwaylaw.com info@lilawoffice.com

我们的专长: 移民法相关的所有问题
我们的信念: 为您提供最全面的服务

多年移民申请诉讼经验, 成功案例包括 EB-1A 杰出人才绿卡快速审理一天批准, P 签证 2 天批准, 在 Baltimore 和 Arlington 移民法庭辩护各类刑事递解及政治庇护案件。

- *政治庇护绿卡
- *监狱保释; 停止遣返/递解
- *家暴绿卡; 贩卖人口及刑事犯罪受害者绿卡
- *亲属移民; 同性恋亲属移民
- *各类职业移民; 投资移民
- *跨国经理 L-1 签证, 移民
- *各类工作签证及其他非移民签证
- *公民入籍

办公室: Rockville MD; Fairfax VA; Washington DC. 免费咨询 2-050

樂奧公证认证 LAROZ INTERNATIONAL BUSINESS, INC

主要业务: 240-668-3468 240-772-9118

代办公证、三级认证、海牙认证、签证、官方文件认证(出生证、死亡证、结婚证、离婚文件、FBI 或地方警局无犯罪记录、改名文件、学位证和成绩单、公司文件); 声明书认证(单身、放弃遗产继承、中、美国护照同一人); 委托书认证(房产买卖、房屋转让、儿童寄养、委托国内亲友代办财务及其他事宜); 收养手续相关文件、美国文件复印件及翻译件认证。(具体详情请扫二维码)

主页: http://visa.larozinc.com 邮箱: service@larozinc.com 7-145

徐亚华诚信 律师事务所
EVA XU, 法学博士(JD), 企管硕士(MBA) ATTORNEY- AT- LAW
EMAIL: EVAXULAW@YAHOO.COM

接受全美各地及国际人士各类移民美国相关业务:
国家利益豁免, 杰出人才移民, J-1 回国豁免, 各类工作签证
家属婚姻移民, 职业劳工绿卡, 公民入籍免试, 身份延期转换
办理马州各类民事, 婚姻, 商业事务及国际文件翻译/公证/认证:
中美两地分居离婚, 监护赡养领养事宜, 遗嘱信托财产规划, 公司组建生意转让, 房产委托转让公证, 未婚单身公证, 学历评估, 文件翻译, 认证公证, 出庭辩护

诚恳专业 信誉卓著
301-294-0660

200-A Monroe Street, #115, Rockville, MD 20850.
免费停车, 地铁红线洛城站步行即到 2-016

梁仲平 律师 合众律师事务所
The United Law Firm

资深税务律师谭绮莲, 著名律师费西门 特别顾问

本事务所扩大业务 竭诚为客户提供 优质快捷低费服务
华语: 202-223-0151
传真: 202-536-5403
E-mail: ulawus@cox.net
805 15th St NW, Ste 1101
Washington, DC 20005 2-007

谷雨 律师事务所
Law Offices of Yu Gu
★马里兰州, 纽约州及联邦法院律师执照 Email: yugu99@yahoo.com

Tel: 301-869-0369 Fax: 240-556-1937

- 婚前协议, 离婚协议, 离婚诉讼, 小孩抚养费及监护权更改, 离婚中及离婚后退休基金(Retirement Interests)的分割与转让(QDRO), 家庭暴力
- 财产规划(Estate Planning), 遗嘱信托(Will and Trust), 遗嘱认证(Probate)
- 免考入籍, 亲属收养, 亲属移民, 职业移民, 各类非移民签证申请
- 商标注册, 公司组建, 餐馆买卖, 酒牌申请, 产权转让, 租赁纠纷, 律师见证, 文件翻译

10303 Potomac Corner Drive Rockville, MD 20850 2-014

李钢磊 律师
Greg G. Lee
马里兰州大学法学博士
明州大学工商管理硕士
德州大学美国文学硕士
8704 Wandering Trail Dr, Potomac MD
301-251-5342
Fax: 240-699-8110
Email: welcomelaw@gmail.com
马里兰州、维吉尼亚州及华盛顿特区执照, 联邦初级和上诉法院执照

移民案件 签证: B-E-H-L-O-P-R)
移民亲属-职业-特殊人才-国家利益豁免 其它入籍-工卡-劳工证-政治庇护-驱逐

民事及一般刑事案件
分居离婚-遗嘱遗产-信托授权-产业过户 各类契约-生意买卖-商贾纠纷-公司组建 交通事故-拥有毒品-违章驾车-负债破产

交通意外理赔
免费咨询, 不胜诉, 不收律师费。 2-008

高亚明 律师 J.D.
Gao & Associates, PC
2-012

欲知移民动向 请上“高律师网”
www.lawyergao.com (中、英文)

高亚明律师亲自办理
国家利益豁免及杰出人才绿卡 十几年来成功率高, 享有盛誉 请 E-mail 简历到 info@lawyergao.com 高律师将为您免费评估

精办
*国家利益豁免 *杰出人才
*H-1B 签证 *劳工证
*L-1 签证 *跨国公司经理
*投资移民 *申请入籍
*亲属移民 *B, F, J, K, O, R

●德克萨斯大学法学博士
●复旦大学经济学士
●美国移民律师协会会员
●专办全美各州移民申请

电话: 202-630-9618
传真: 518-615-9605
E-mail: info@lawyergao.com
地址: 1765 Greensboro Station Pl, Ste 900 McLean, VA 22102

鲁重为 律师
David Z. Lu & Associates
2-005

拥有美国联邦州 律师执照及 中美两国行业经验
中国吉林大学法学院硕士

精办全美各类移民案件, 跨国公司设立及人员调转, 投资咨询和投资项目评估

具有十多年承办投资移民经验
曾任美国海湾地区移民中心首席律师
每周举办投资移民专题讲座, 周五下午两点钟, 需预约!

地址位于商业科技中心 Tysons Corner 电话: 703-883-1858
地址: 8500 Leesburg Pike, Suite 402, Vienna, VA 22182 传真: 703-883-0568
Email: davidzlu@gmail.com 网址: www.davidlu.com 诚招项目经理, 法律助理