

理财  
360

# 虽是同“贷”生,细究各不同

## 理财师给咱细说“消费贷款”与“信用卡贷款”

□记者 李永高

核心提示

目前银行很难贷到款,但今年9月份的金融理财节上,与精品房、车联袂亮相“金秋房车展”的几家参展银行,都竞相展示自己的“利器”,最受热捧的当数贷款购车。细心的读者发现同是车贷,有的银行主推“消费贷款”,有的银行力荐“信用卡分期付款”,同为“贷”姓,优惠政策、所需条件各不相同。那么如何“贷”出自己的幸福生活呢?



### 此“贷”彼“贷”,皆可“贷”车回家

在洛河北城区上班的程女士在新区买了房子,新居离上班地点远,挤公交车得倒两趟车,打出租车也不容易。于是,她决定买辆10万元左右的车。

在“金秋房车展”上,程小姐被一款10万元车的广告打动了:“免担保、免抵押、免利息,月供不足84元。”细问才知,这是某银行推出的“信用卡购车分期付款”,首付净车价40%,24个月信用卡分期付款,需支付手续费为贷款额的4%即2400元。

在另一家银行的展位上,工

作人员向程女士推荐的是汽车消费贷款。工作人员以程女士所购10万元的车为例介绍了此类车贷产品,车贷金额最高可达所买车车价的80%,即8万元,最长贷款期限5年、贷款利率最低可下浮10%等,有多种还款方式可供选择,但需要所购汽车作抵押。

“有一家银行还介绍了一款据称是国内首张专用消费分期信用卡,听起来也很不错。”程女士在金融理财节上还找到了一款直接用于消费的信用卡产品:拿着信用卡到汽车商那儿刷卡购车,

在专用POS机上直接进行分期付款,无需银行审批。每月收取数额不等的手续费,且手续费随贷款归还而逐期减少。

记者注意到与传统贷款提供的是现金不同,这三种贷款方式提供的是消费融资。

“应该说,这几种方式各有千秋,都不错,毕竟对咱老百姓来说,一次付清全款压力大,让银行垫钱,咱先享受有车生活,退还的这几万元还可以去做投资理财。”程女士的“小算盘”拔拉得很“精”。

### 此“贷”非彼“贷”,适用群体不同

对普通老百姓来说,上述三种贷款方式各有什么特色呢?记者走访了工商银行洛阳分行、中国银行洛阳分行、建设银行洛阳分行的相关部门。

选用消费贷款,客户可通过银行网点或该银行合作商提出购买大件商品的贷款申请,不需要支付手续费,但需要提供汽车、房产等抵押及存单质押、自然人保

证等。

其贷款额度最高可达总价的80%,最长贷款期限5年,贷款利率最低可下浮10%,还款方式有等额本息、等额本金还款法、到期一次性还本付息法等。适用人群没有特殊限定。

与之相对应的是免担保、免抵押的“信用卡分期付款”——持卡人付大件商品首付(总价减去审批通过金额)后,向银行申请将贷款金额平均分成若干期,按月归还,没有利息,但需要支付手续费。

“信用卡分期付款”的贷款额度为2万到20万元,最长24个月。分期比例不大于总价的70%,且首付款需以现金或借记卡方式支付。手续费为:分期金额×手续费率。首月分期还款金额=手续费+分期金额÷期数(手续费一次性计入分期购车后的首月账单);第

二个月起月还款金额为分期金额÷期数。其间,如遇商品价格调整,持卡人均需按分期付款金额还款。提前还款,已收取的手续费不退还。

“信用卡分期付款”更多强调的是“信用”,使用信用卡分期付款者必须办理相关银行的信用卡,持卡人的信用记录和消费行为决定其审批是否通过及审批通过金额。

而专用消费分期信用卡的商品类型涵盖更广,如电器、珠宝奢侈品、旅游、教育、汽车、家居等。持卡单笔消费600元(含)以上商品,即可做分期付款,期数在2到24个月内自由选择;信用额度最高20万;不仅可以通过网点,还可通过POS、电子银行、客服电话等渠道申请消费分期。

手续费分期收取,计算公式为:首期手续费=金额×年利率÷360×首期天数;每期手续费为未还本金×年利率÷12,每期手续费会随着贷款归还逐期减少。年利率执行央行公布同期同档次贷款基准利率标准。

适用人群是相关银行月均代发工资2000元以上的客户。此卡不能透支取现和转账,只能在专用POS上刷卡消费。

采访中,银行业内人士提醒,对大多数普通市民而言,想利用目前银行推出的信贷政策需要具备一定的经济基础,而且收入稳定;未来预期收入较高。同时,要增强个人信用意识,让信用这“第二身份证”真正成为“经济通行证”。

## 《婚姻法》司法解释 改变女性理财观念

□记者 宋锋辉

核心提示

今年8月,最高人民法院《关于适用〈中华人民共和国婚姻法〉若干问题的解释(三)》(以下简称司法解释)一经公布便激起千层浪。在司法解释背景下,女性该怎样理财才能增强自身的经济独立性和生活保障呢?

### 现象:司法解释引家庭经济地位之忧

长期以来,对于不少未婚女性来说,“未来的他”是否有房产是一个重要的条件。正因为此,曾有人戏称是“丈母娘推高了房价”。8月份司法解释出台后,关于房产归属的问题再次引发热议。

生活中,几乎没有为了离婚而结婚的。但是依据司法解释,在家庭中财力弱势的一方,离婚时的保障有可能面临缺失,这让部分已婚女性感到担忧。有媒体报道一女性为自己投9000万元巨额

保险,这一消息更是引发人们关注。还有媒体报道,在多个城市出现了在房产证上加名的热潮。在争议声中,一些女性正在考虑转变自己的理财观念。理财师认为,对于未婚女性来说,采取积极的理财态度,进行投资理财积累经济独立的资本,是不错的选择。对于已婚女性来说,一方面要从家庭的角度出发,进行理财确保夫妻共同财产保值增值;另一方面要为自己多增加一些保障。



绘图 仁伟 吴芳

### 婚前:可考虑多种投资途径

存钱、理财,在某些未婚女性看来可能不是首选,甚至不在考虑之列。她们挣多少就花多少,她们信奉及时享受,因为她们认为婚后可以依靠另一半。如今,她们恐怕得改变这样的想法。

婚前积累一定的资本,在婚姻生活中才有利于保持经济的独立。那么她们该如何积累资本呢?建设银行洛阳分行财富中心国际金融理财师王韶华说,这部分女性理财要弄清自己的风险偏好,并根据自身的经济情况来确定投资策略。如果比

较偏好高风险,可以适当做一些高风险高收益的投资,如股票、黄金和股票型基金等。如果偏好低风险,可以选择国债、中长期银行理财产品、定期存款等。此外,每月从工资中拿出一部分做基金定投也是不错的选择。

有人建议未婚女性把购买房产作为一种投资。对此,王韶华说,目前楼市价格处于相对较高的位置,并且需要支付的首付比例较高,贷款的利息成本也较高,因此要承担的风险和成本也较高,若不是资金比较宽裕,还是慎重选择为好。

### 婚后:多一份保险多一份保障

王韶华说,其实在司法解释实施前后,多数女性的理财策略没有必要做大的变化。毕竟婚姻是夫妻双方共同维系的,家庭也是双方共同经营的,没有必要因为司法解释,女性就在家庭财务规划上另辟蹊径。从家庭的实际情况出发,制定合理的投资理财规划,这应当是首先要考虑的。

当然,女性想要为自己多增添一些保障也是不错的做法。这样的保障应当主要放在保险上。王韶华

说,保险可以锁定受益人,从而不用担心相关财产的归属问题。

泰康人寿洛阳中心支公司银行保险部龚强说,已婚女性选择保险应主要考虑购买养老保险和医疗保险,应把保险的保障功能放在首位,其次才是它的理财功能。对于全职太太来说,其爱人是家庭的唯一经济来源,一旦爱人出现意外情况,家庭经济生活有可能陷入困境。因此,全职太太可以考虑为自己的爱人投一份意外险,并将受益人注明为自己。

