

今年央行已累计4次降息 信用卡分期费率不降反涨

遇到心仪的大件,手头现金一时不够,刷信用卡然后分期还款已经是许多年轻人再寻常不过的消费行为了。尽管央行今年已累计四次降息,但银行信用卡分期手续费并没有下调,且部分银行不降反升,每期最高费率达1.5%,一年费率远超贷款利率。

现代快报记者 陈孔萍



资料图片

信用卡分期手续费大幅上调

某股份制银行在8月底发出公告,称将信用卡自由分期和账单分期的分期费率由此前每期最高0.9%上调至每期最高1.5%,专项分期手续费率由每期最高0.46%上调至每期1%,而非面对面分期分期费率更是由每期1.52%封顶大幅上涨至每期4%封顶,新的费率标准从11月15日起实施。

记者调查多家信用卡分期手

续费率了解到,从去年11月至今央行已降息5次,存贷款利率累计降低1.4%,但大部分银行信用卡分期手续费近一年并没有降低,虽然大多免收贷款利率仅仅收取手续费,但12期(一年)分期手续费率在7.32%-8.8%之间,24期(两年)分期手续费率从14.4%-18.24%不等,明显超出银行同期贷款利率。

提高中收弥补“息差”缩水

分期手续费缘何居高不下?“信用卡分期业务占用了大量的银行资金,考虑到资金成本的上升,银行因此上调分期付款手续费。”中国银行江苏省分行信用卡中心相关人士表示,随着央行多次降息,以及存贷款基准利率浮动区间不断扩大,银行息差受到挤压,从而影响银行整体利润的增长,而拓展中间业务,以期增加手续费及佣金收入已成为重要途径。

事实上,由于信用卡各类分期业务属于无抵押无担保,一直以来所有银行收取的费用都高于其他类型的贷款,而现金分期也被认为是银行而言性价比相当高的业务之一。据iFinD数据,今年上半年,16家上市银行中,大部分的手续费及佣金净收入均呈现两位数增长,整体增速达到13.79%,其中,同比增幅最大的甚至达到了101.42%。利润丰厚可见一斑。

分期年化资金成本约达10%

记者算了一笔账,以一笔10万元的信用卡现金分期业务为例,按照某股份制银行信用卡的分期费率,12个月分期的手续费合计支出为 $100000 \times 0.85\% \times 12 = 102000$ 元,年化资金成本约为10%。但由于目前银行所收取的手续费是按照刷卡金额的固定比例来计算的,虽然手续费不会发生变化,还款的时候银行资金部分却会逐渐减少,以12个月的资金占用均值来考量,每月的递减速度约为8333元,这也意味着最后实际的年化资金成本将远远高于10%。

业内人士提醒,持卡人在办理信用卡分期业务时,首先要选择费率较低的银行,同时尽量选择较短的分期期限,因为分期期限越长,成本越高。其次应尽量避免提前还款,多数银行规定,信用卡分期提前还款,分期手续费照收;此外多留意银行推出的信用卡分期手续费减免的优惠活动,参与这样的活动可以节省分期成本。

金融帮办
 财富顾问
 理财咨询 专家一对一解答
 维权帮办
 金融投诉 记者全程追踪
 互动热线: 84783605 84783629
 互动QQ群: 164533052

买基三个月即遭“腰斩” 投资者是赎回还是补仓?

“1万元买的新基金,现在只有5300元了,我究竟是该赎回呢,还是该补仓呢?”近日,上海的投资者孙莉求助记者,“第一次买基金就遇到这事,你们帮帮我吧。”
 现代快报记者 李喆

长盛国企改革三个月跌47%

根据孙莉提供的交割单,记者看到,她购买的是长盛国企改革(001239)基金,这是一款混合型股票基金产品。“这只基金刚成立的时候就买了。当时也是听朋友说‘国企改革’概念火,我们选股能力差,于是就想着买这个基金参与概念炒作,哪晓得一买即跌,都快‘腰斩’了。”资料显示,长盛国企改革成立于今年6月4日,截至本周一的单位净值为0.537元,而购买了1万元的孙莉目前持有基金数量为9887.72份,市值5309.71元,损失近47%。

在交流中记者发现,孙莉一开

始申购基金的时候,对该基金的基金经理是谁、建仓期等信息都不了解。目前,随着净值损失的扩大,反而开始做功课。

资料显示,长盛国企改革的基金经理是田间,2013年7月任职,目前独立管理3只、合伙管理1只长盛基金旗下产品。孙莉分析,长盛国企改革基金成立之后一个月就跌了30%,很可能就是建仓太快,或者是下跌后补仓踏错节奏,造成越买越跌。不过,截至目前,由于长盛国企改革新成立,其持仓比例、重仓个股及申购赎回情况均没有进一步地显示。

研究员建议定投降低成本

针对孙莉是赎回还是补仓的疑问,记者致电长盛基金客服电话进行了咨询。客服人员坦言,该基金在成立的初期建仓比较快,从而没有躲过本轮的市场调整,尽管盘中进行了一定的减仓,但目前还是保持中高的持仓水平。

“那么,你们建议客户是继续持有还是补仓呢?”记者问。该客服人员表示:“从我个人的观点看,投资者可以适当做一些补仓,摊薄成本。如果不看好‘国企改革’概念未来的表现,或者说已经配置了较重的‘国企改革’概念基金产品,也可以配置一些其他的行业基金进行互补。”此外,这位客服人员建议,浮亏的投资者可以适

当定投。此外,记者也采访了北京一位基金研究员,他建议短期新基金净值大幅损失的情况下,可以采取定投的方式降低持有成本。“目前,市场情绪仍较为谨慎,不建议一次性大幅补仓,避免扩大风险。”该研究员表示,“是否需要换基金进行操作,可以等待基金三季报发布后进行观察,主要关注新基金的持仓水平、重仓股品种,以及短期申购赎回等情况。”

这位研究员还建议,投资者在申购新基金的时候要考察基金公司实力,尽量选择投资实力较强,基金经理过往业绩比较突出的基金公司和产品。

跨境资本联动 助力国资改革 浦发银行2015 并购金融高峰论坛成功举行

近日,由上海浦东发展银行、中国(上海)自由贸易试验区管理委员会陆家嘴管理局、中国金融信息中心联合举办的浦发银行2015并购金融高峰论坛暨银政企业合作签约仪式在浦东陆家嘴成功举行。

本次论坛以“跨境资本联动,助力国资改革”为主题,上海市金融服务办公室、中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴管理局、中国金融信息中心、中国并购公会等单位的相关领导应邀出席会议并致辞,国内并购行业知名机构和企业150余位嘉宾与会,浦发银行总行穆矢副行长出席论坛并致欢迎辞。

论坛上,浦发银行首次发布跨境投行金融服务方案,与中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴管理局

等单位签署战略合作协议。根据协议,双方将发挥各自优势,进一步聚力银政资源,为自贸区乃至全国跨境投融资需求企业和机构提供更加便捷、高效的服务,助推上海经济及金融加快转型发展。

在当日论坛上,浦发银行相关分行还分别与百联集团、甘肃省国有资产投资集团公司等签署了总额140亿元人民币的并购融资战略合作协议。

资料显示,自2009年以来,浦发银行已为大量企业提供并购金融服务,并购贷款余额排名股份制商业银行第二位;并且获得中国并购公会“最佳并购融资银行”、“最佳并购整合奖”、“最佳并购财务顾问奖”及《证券时报》“最佳并购财务顾问奖”等荣誉。

保险课堂

犹豫期内未接到回访电话 保险合同是否生效?

近日,南京市民李先生以“犹豫期未接到回访电话”为由要求退保,而保险公司认为,没有违反合同,现在退保只能按照现金价值表进行退保。那么,一个没有接到的电话会否影响保单合同的生效呢?

犹豫期:冲动消费的守门员

江苏省保险行业协会主任助理杨忠对记者表示:“保险期限在一年以上的产品一般都要设‘犹豫期’。”“犹豫期”内,为了防止客户因一时冲动而做出购买保险的决定,保险公司会安排工作人员对客户进行回访。在此期间,投保人可以申请解除保险合同的申请,投保人扣除工本费后退还其所缴保险费,“犹豫期”起到了一个缓冲的

作用。在李先生的遭遇中,他以“犹豫期未接到回访电话”为由要求退保,对此,人保寿险表示不认可。“公司会安排专门的电话回访,电话回访一般都会留存录音,方便发生保险纠纷时予以佐证。”人保寿险工作人员称:“有给李先生打过回访电话,可李先生的电话一直是无人接听的状态。”

现金价值表:轻易退保有损失

目前,李先生若执意退保的话,将只能按照现金价值表进行退保。“每份保险合同都附有一页‘保单现金价值表’,里面罗列了投保后每年对应的保单现金价值。”杨忠告诉记者。

据了解,所谓现金价值,就是消费者中途退保或者拿着保险单申请保单贷款,保险公司能够提供

的资金上限。正常退保时,退保金额基本就是现金价值。另外分红型保险,每年还有投资分红,但不能对分红期待太高,中途退保主要还是看现金价值。

记者在李先生的保单中看到,保险公司罗列的是“保单年度末”现金价值,年度末第一年,即投保后满1年的现金价值是55.26万元,满两年

北京市中银(南京)律师事务所汤圣泉律师也表示,消费者没有接到保险公司的回访电话,不能说保险公司没有履行回访义务,这不构成李先生解除合同的理由。汤律师建议,“消费者一定要仔细阅读书面合同,在签订合同时更要仔细阅读合同中的内容,明确合同中规定的权利和义务细节,这样才能防止自身权益受到侵害。”

是57.36万元。这意味着投保后满一年,能拿到55.26万元,满两年才能拿到57.36万元。杨忠还提醒,消费者要注意了解现金价值表,现金价值是指带有储蓄性质的人身保险单所具有的价值,在投保初期往往要小于保险人缴纳的保险费,建议投保人不要轻易退保,以免造成损失。

现代快报记者 陆丹丹