

# 提前还车贷为何要支付违约金?



随着银行金融产品的多元化,贷款购车成为不少消费者的选择。不过,车贷是否适合自己因人而异,尤其对于汽车贷款中的手续费、利率问题,消费者应打听清楚。近日,市民肖先生准备提前结清车贷时,却被告知要收违约金。

通讯员 吴芳 现代快报记者 陈孔萍

## 读者投诉

### 提前还款竟要支付违约金

肖先生在2013年10月购置了一部40万元的车,其中20万元贷款按月分期。今年春节后,他准备提前将剩下的车贷一次性还清,可咨询4S店后,他发现,提前还款得交一部分违约金。对此肖先生有点不明白,“提前还款不是好事吗?”4S店工作人员表示,当初签订贷款合同时,有相关的条款。肖先生找到贷款合同,发现有一条约定:如果提前还款,余款要收取3%的违约金。“贷款这么长时间了,从没人和我说过违约金的事。”

记者算了一笔账,肖先生的贷款期限是3年,每月需还本金5763元和利息293元。按照合同,在目前还剩下的7个月中,肖先生本应还每月本金加利息6056元,余下还款额为42392元,其中总利息2051元。如果提前还款,肖先生除了交剩余本金40341元(5763×7),还需交余下本金的3%违约金为1210元。这样算来,肖先生如果提前还清,尽管节省了2051元的利息,但需交1210元的违约金;他认为这样算下来并不划算。

## 业内真言

### 设违约金是行业潜规则

记者调查发现,贷款买车后提前还款要交违约金,不少人表示不清楚也不解。

目前,车贷的来源主要有银行贷款、融资租赁公司贷款和汽车金融公司贷款,违约金问题主要存在于汽车金融公司贷款。业内人士称,汽车金融公司车贷所需的手续简单,一般不需要质押物,只要贷款人信用较好,有一

定的居住、收入证明就能贷到。

“设定违约金条款是行业潜规则。”一家国有银行信贷部门徐经理说,因为第一年是利息最多的时候,金融机构想要设法制止借款人在此期限提前还贷,从而尽可能多地收取利息。

提前还款的违约金是在借贷双方的合同中共同认可的条款,一旦借款人在指定的时间

内提前还清全部贷款,或大部分本金,他将支付一笔违约金。违约金一般是按照提前还款时的未结余额的百分比计算(一般是2%到5%);或规定若干月份的利息。最高违约金受到合同或法律的约束。违约金是借贷双方可以协商的,徐经理表示,不少消费者在办理贷款时并不清楚该条款,容易产生纠纷。

## 律师说法

### 属行业霸王条款

江苏致邦律师事务所律师王律认为,贷款机构在借款合同中约定提前还贷需要交纳违约金,本质上属于一种霸王条款,是一种行业垄断行为。

王律师说,按照《合同法》第二百零八条:“借款人提前偿还借款的,除当事人另有约定的以外,应当按照实际借款的期间计

算利息。”《合同法》第七十一条还规定“债权人可以拒绝债务人提前履行债务,但提前履行不损害债权人利益的除外。”因此,借款人选择提前还贷并没有损害到贷款机构的利益,贷款机构作为债权人并无权拒绝借款人提前偿还债务,也无权向借款人收取提前还贷违约金。如果贷款机

构方面认为提前还贷给银行增加了费用负担,贷款机构方面应当承担举证责任,而不是在借款合同中约定提前还贷要强制收取违约金。

王律师提醒,对贷款的市民而言,最重要依据的还是贷款合同,在做出决定前最好理清关于提前还款的条文。

# 离婚女士如何为自己撑起“保护伞”



在清明小长假期间,《保险微课堂》接到一个市民张女士的电话,她在电话中说自己已经离婚两年了,以后也不打算结婚,父母看到自己现在一个人生活得虽然自由,但总觉得没有什么保障。张女士问及身边的朋友与亲友,他们也劝她购买商业保险来保障自己生活,那么像张女士这样的,应该补充买什么样的保险来保障自己生活呢?

通讯员 赵文轩 现代快报记者 陆丹丹

## 案例分析

张女士,31岁,尽管有过一段失败的婚姻,但她对目前的生活状态较满意。目前除了社保之外,张女士觉得自己需要一份商业保险,这样的话自己未来生活也就有了份保障。

据了解,张女士是1985年出生的独生子女。她现在与自己的爸妈住在一起,爸妈都有退休工资,并且还有社保。而张女士现在自己上班月收入一万左右,在南京自己有房,目前只拥有社保,并且身体健康。

## 专家解读

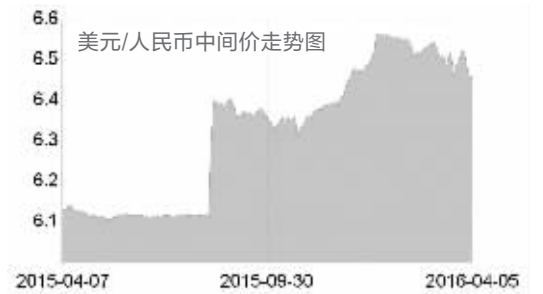
对于张女士来说,保险就是一份预期的保障,因张女士目前处于离婚的状态,以后也不打算结婚,所以对于张女士而言,买份重大疾病的保险还是十分有必要的。通过对张女士的财务分析,张女士属于工作稳定的高收入单身族,个人身体状况良好,考虑到张女士未来的生活可能是一个人过着单身生活,因此张女士目前是缺乏保障性计划的。“可随着张女士的年纪越来越大,重大疾病的发病率在逐年上升,因此对于张女士而言买份重大疾

病保险还是十分有必要的。”业内专家对记者表示。“像案例中的张女士目前属于单身贵族,如果可以的话,建议其购买一份保额在50万左右的终身疾病保险,20年缴费的话,年保费市场的价格不到1万元,其实1万元的保费对于张女士而言压力是不大的。”业内专家对记者表示。与此同时,业内专家建议单身贵族,在选择相关保险产品时,切勿重复购买保险产品,一般而言对于单身贵族保额在50万左右的保险产品拥有一份就足够了。

## 案例支招

保险公司	太平洋人寿江苏分公司	新华保险	中英人寿
产品名称	福佑安康重大疾病保险	康健吉顺定期防癌疾病保险	单身贵族任性保
交费方式	20年交	20年交	20年交
保险期间	终身	终身	终身
等待期	90天	180天	180天
保险利益	身故保险金或全残保险金10万元; 重疾(55种):50万元; 其中原位癌10万,额外赔付,女性特定疾病8万额外赔付; 身故保障:40万元; (20年后未发生重疾可转养老金)	重疾(60种):50万元; 轻症(15种):10万元 癌症住院津贴保险金:5000元/天; 癌症手术保险金:50万元; 意外身故:40万元	重疾(85岁之前):75万元; 轻症(85岁之前):10万元; 住院医疗:每次住院基本医疗费用最高可报销5000元,医保外用药最高可报销1000元住院津贴:住院享有每天50元的住院津贴补充; 重大疾病保险金保障终身:50万元; 长期护理保险金:(60岁以后)50万元; 身故保障:20万;
保费/年	9080元/年	9660元/年	9825元/年

# 人民币对美元又升值了 建议高配人民币理财产品



4月5日,人民币对美元中间价报6.4663,尽管较前一交易日(4月1日)下调78个基点,但相对3月份平均水平(6.5064)来看,已经升值逾400个基点。市场人士认为,随着美国加息预期的降低,人民币贬值预期将继续减弱。

通讯员 周仁 现代快报记者 李喆

## 月平均汇率连续走强

数据显示,人民币对美元月平均汇率在今年1月份走低至6.5527后,已经连续两个月走强。其中,2月份平均汇率为6.5311,3月份为6.5064;而目前已经升至6.5以内。

比较来看,今年年初,人民币对美元汇率一度跌至6.56上方,1月7日报6.5646。不过,上周,在美联储对升息“谨慎”的

背景下,市场推迟了美联储下次加息的预期时间,从而使得美元价格一度走低,这也使得人民币贬值预期也有所减弱。

市场人士认为,目前人民币实际贬值的情况没有机构研判的那么厉害,因此,这使得人民币基本面的预期有所回暖。他判断,短期人民币对美元汇率将在6.5一线进行波动。

## 人民币理财仍可高配

在人民币理财方面,受一季度末资金紧张的影响,部分银行理财产品预期年化收益率也有所走高。

昨日,记者在南京部分银行仍能找到年化收益率超4%的银行理财产品。比如,某商业银行半年期产品,5万元起投的年化收益率达到4.65%。这家银行的理财经理表示,为了留住存款,部分非机构性的理财产品仍给出较高的收益预期,建议投资者有需求的话,可

以锁定投资期限较长的品种。他认为,“在目前市场没有较好投资途径的背景下,普通投资者仍可以高配银行理财。”

此外,某第三方理财分析师也建议关注一些非机构性的银行理财产品,尽管存在一定的风险,但预期收益仍能在4.5%以上,这在目前宽松货币环境下仍是较好的投资选择。这位分析师预计,银行理财预期年化收益率依然处于下行通道之中。