

# 在这里了解信用卡,并用好信用卡

## 本报“信用卡调查”报告近期揭晓

上周五下午六点整,为期十天的快报理财周刊《第一金融街》信用卡问卷大调查正式结束。

其间共接收到989份网络投票和126份信件投票。

目前,调查小组正在就所收到的问卷资料进行样本挑选和分析,调查报告将在十一前后发布。

此外,本次有奖调查的中奖读者名单也将同期公布,敬请关注《第一金融街》。



玩转信用卡有技巧 资料图片

### 千票参与,行业全覆盖

央行公布的二季度支付系统运行情况报告显示,二季度全国信用卡发卡量为1.62亿张,较一季度末增长8.1%,同比增长32.9%。据粗略统计,南京地区人均拥有信用卡的数量已经超过了1,信用卡消费在现代都市人生活中越来越重要。

为此,快报理财周刊《第一金融街》于9月9日启动了“信用卡问卷大调查”,旨在摸清和梳理南京地区信用卡消费的情况,重点调查市民对于信用卡消费的认识、信用卡对居民消费的拉动,以及各家银行信用卡的满意度情况等。

为了方便大众的广泛参与,本次调查开通了网络填写以及信件邮寄两种参与方式。截至上周五(9月18日)下午六点调查系统关闭,调查小组共接到有效网络投票989份,有效信件投票126份。

根据调查系统的初步分析,本次参与填写问卷的人群覆盖范围较广,事业单位、国企、民企的工作人员占比均在17%以上,公务员、外企、个体工商业者及其他行业者占比各在5%~10%之间,而待业人员占比仅1%。

“这基本能够真实反映当前信用卡使用的人群构成,问卷质量非常高。对于问卷分析及权威调查报告的形成非常有利。”担当本次调查特邀顾问的南京大学社会学专家表示。

### 案例丰富,近期将披露

记者了解到,本次问卷调查重点围绕不使用信用卡的理由、办理信用卡中优先

考虑哪些要素、使用信用卡是否促进了日常消费、哪家银行信用卡的满意度最高、关于积分兑换的建议等焦点问题展开。下周,这些问题的调查结果就将正式公布。

调查小组负责人告诉记者,除了问卷中设计的问题外,不少读者还就自己遇到的实际案例提供了经验和教训。比如,退休教师浮女士就是能够活用信用卡的代表,她和老伴两人有5张信用卡在用,在管理信用卡上很有心得。她认为,用好信用卡第一步就是找到卡的“长处”,比如中行金鹰礼遇卡不错,可以购物专用;深发展的红雀卡很实用,可以在欧尚购买生活用品专用;工行书苑卡在新华书店买书很划算。其次,就是管理好自己的卡,不要忘记还款。在她家的书桌台面下,压着一张信用卡对账日期表,对账单不到就自己打电话到银行问,因此从未耽误还款。

“包括一些读者透露了自己使用信用卡中的一些教训,这些宝贵事例对于其他读者有参考价值,对于银行改进和提升服务也有帮助。在发布调查报告的同时,我们会尽量将读者的这些实例加进去,让南京市民不仅通过本次问卷调查报告了解一个真实的信用卡市场,也让他们就此学会怎么用好信用卡。”上述负责人表示。

记者获悉,本次问卷调查的中奖名单也将在近期公布,具体名单及领奖地点和方式,敬请关注《第一金融街》。

快报记者 刘果

邮箱:money-week@126.com

电话:84783615;84783545;84783628

### 银行也怕成“卡奴”

“由于社会信用系统的严重滞后,银行难以对个人信誉状态做出一个完全、正确的断定,同时银行间无序竞争、营销过度的现象仍比较严重,加上监管部门对信用卡风险管理不够,国内银行在经营信用卡进程中存在风险。”今年3月份召开的“2009年中国信用卡发展研讨会”上,不少业内专家发出警示。

记者采访中,更有业内人士自曝,从收益看,大多数银行目前的信用卡业务都是赔本的。

### 信用卡套现暗示行业风险

一家银行负责人认为,相对于开卡率低而言,滥用信用卡、信用卡套现导致的投诉和坏账,给银行带来的风险压力更大。

比如,早两年,银行为了抢占市场份额,大量向没有经济收入的学生发放信用卡。一些学生自控能力差,使用信用卡过度消费,还不起钱就只能赖账或者向家里寻求支援。江苏银监会相关人员称,早两年关于银行信用卡的投诉中,纠纷最大的就是许多父母为孩子的信用卡消费投诉银行。

此外,利用信用卡套现的人不在少数,方式也各有不同。有些商家为客户提供刷卡付现金的服务,没有真实交易,客户刷卡后从商家拿到现金,商家则按照一定的比例收取手续费。因为手续费比信用卡取现的手续费低,双方乐在其中。记者发现,社会上甚至出现了专门的信用卡套现服务公司。

上述风险压力已经引起了银行自身的反思和监管部门的重视。今年4月底,中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、公安部、国家工商总局共同发布《关于加强银行卡安全管理预防和打击银行卡犯罪的通知》,首次从控制信用卡风险的角度提高了办卡的门槛。7月中旬,中银监又印发《关于进一步规范信用卡业务的通知》,重点从信用卡的发卡营销管理、收单业务与特约商户管理、催收外包管理以及投诉处理等四个方面提出了规范要求。

### 增值服务创新成竞争焦点

既然是亏本的高风险业务,为什么各家银行对这一市场仍趋之若鹜呢?

一家商业银行的卡部负责人揭秘称:“信用卡属于典型的高风险和高风险的业务,就以万分之五的罚息而言,折合成利息就是18%,这比贷款业务的收益要高好几倍,加上后期对这部分客户资源的整合利用,收益前景广阔。”

正是看中这中间潜在的高收益,各银行在信用卡领域的竞争堪称白热化。光大银行南京分行信用卡部贾琳介绍说,目前的信用卡基本有两类特点和功能,一是金融产品传统的透支、取现和还款功能,二是积分、代订机票、分期付款等增值服务。

“传统功能这块各家都差不多,竞争点就在后面的增值服务和创新产品上。”她表示。同样是与旅行社、餐饮店、娱乐场所搞活动,就看谁的信用卡折扣幅度大,谁送得多,谁的积分最好用,最实用。

为竞相吸引客户,信用卡与商家的活动折扣越来越大,对于银行来说其实是赔钱进去的。一位业内人士称:“目前,除了招行、广发等个别商业银行公开声称在信用卡领域已实现盈利外,其他大多数银行都处于亏损状态。”

“向前看,信用卡业务在国内的发展前景是比较看好的。未来,各银行信用卡业务的发展重点还会在如何增加产品的吸引力上,比如增加分期和还款的便捷性,将增值服务的范围渗透到生活的各个方面,包括以信用卡买基金和买保险。”上述银行人士分析指出。

快报记者 刘果

### 理财学校

## 有了医保,还要保重大疾病险吗?

据卫生部的统计,人一生患重大疾病的几率高达72%,其中高发重疾的前三位为——恶性肿瘤、脑血管和心脏病。各种机构的调查数据显示,目前中国人最热衷购买的保险是重疾险。但是,市场上各种重疾险产品又是最复杂、最易懂的,重疾险成了最有购买需求但又最害怕购买的保险。

### 【家有难题】

#### 就怕癌症会遗传

尹女士最近一直在为丈夫肖先生的健康担心。今年年初,肖先生的父亲因癌症去世,最近,肖先生的亲哥哥又查出了癌症。一家人先后两人患上癌症,是偶然还是有其他原因?尹女士非常不安。经过检查,丈夫的身体目前一切正常,但她害怕有一天丈夫也患上癌症,于是想到买一份保险。

尹女士家负担比较重,不仅要供房贷、抚养2岁多的儿子,还要照顾双方的老人。肖先生是家里的经济支柱,今年30多岁的他年收入6万~8万元。肖先生有医疗保险,平时看病大部分都能报销。这种情况下,尹女士又开始犹豫。她的问题在于:

- 1.在有单位医保的情况下有没有必要买重疾险?
- 2.应该保多少种大病才是最恰当的?
- 3.应该在什么年龄买重疾险?
- 4.家人患病会不会影响投保?

### 【特邀顾问】

中国平安人寿江苏省分公司产品负责人 蔡金平

#### 医保无法替代重疾险

“父亲的癌症不影响儿子投保。重疾险是根据投保人的情况受理的,只要符合投保条件,即使家人已经患病,也不影响。”蔡金平说,“至于医保,医保只能提供部分保障,无法替代重疾险的作用。”

他认为:“普通的医保通常只能报销部分治疗费用。比如心脏搭桥手术,目前约需10万元,即使能报销一部分,自付费用比例仍然很大。另一方面,目前不少治疗重疾的药物都不在医保范围内。一旦患了重疾险,只要确诊后就进行补偿,不受医保范围以及报销比例限制。”

本质区别在于,患病后家庭面临着两

方面的压力。一是治疗费用,二是因劳动力减少而引起的家庭收入来源的减少。后者的补偿只能通过重疾险来实现。

#### 病种也不是越多越好

“男性28种,女性30种,是目前重疾险产品比较通用的选择。”蔡金平说,这些是最多发的重大疾病。

有些保险公司为了保险产品的推广,会将疾病种类更加细化,保单上所列的疾病多得甚至有上百种,实际上还是在这个范围内。他认为:“并非保障的疾病种类越多越好,比如某些疾病的患病率极低,投保这样的重疾险,对很多人没有意义。”

据了解,国外重大疾病市场近年来出现了细分趋势,比如女性妊娠保险、专门的儿童险种、婴儿险种以及癌症保险等。他说,投保人特别要注意,在填写投保书时要如实告知身体情况和过往病史等,以免发生理赔纠纷。

#### 每期保费越少越划算

什么时候购买重疾险比较好呢?蔡金平说,重疾险产品是越早买越好。一方面,年纪越小保费越低。比如同样一万元的保额,30岁的每年可能是300元保费,50岁的每年保费可能就要1000元。另一方面,投保越早保障的时间越长,比如同样是终身型,刚出生的婴儿投保的话比成人投保保障的时间肯定要长得多。

“买重疾险交保费有个技巧,每期保费越少越划算。”他介绍,通常重疾险交费方法有四种:10年、20年和30年,还有一次付清保费的。交费周期越长,每年所交的保费就越低。假设同样是1万元保额,如果选30年,今年交100元保费,第二年患病的话,100元保费就能获得1万元保额;如果选10年,今年交300元保费,第二年患病也只能获得同样的保费,投入的成本却更高。

快报记者 文涛

### 购买重疾险有技巧

#### 1.哪些能赔

有些险种虽将某疾病列入保障范围,但却对疾病发作的程度或者确诊方式有相当严格的规定,实际达到该描述的患者存活时间已所剩无几,这样的重疾险就不能发挥应有的作用。所以购买重疾险时,应详细研究疾病如何界定。

#### 2.何时能赔

一个投保10万元的重疾险,无论我们缴费了多少,哪怕只缴费一年,只要罹患重疾后被确诊,都是按照投保额10万进行理赔,而非按照已缴保险费进行理赔。

#### 3.保额适度

根据统计,重大疾病治疗费用至少在8万~10万元以上,甚至有些可达20万~30万以上。因此,购买重疾险保额不能太低,如四五万就不能达到保障效果,而四五十万则没有太大必要。投保人应按实际情况进行适当调整。

#### 4.赔付不等

重疾险中的各大疾病的保险金额设置各不相同,即赔付比例各不相同,有的可以全额赔付,有的只能赔付一半,有的只赔20%。据统计,仅需要5000元就可以完全治愈的疾病,普通医疗险也可以起到保障效果。

#### 5.生效日期

各重大病险的观察期都略有不同,有180天的,也有90天的。只有当被保险人在合同生效之日起180天(或90天)后初次患重大疾病,保险公司才按基本保险金额给付重大疾病保险金。

### 部分重大疾病及高发人群

病种	高发人群
系统性红斑狼疮	15到40岁女性
类风湿性关节炎	女性发病率远高于男性
再生障碍性贫血	儿童
细菌性脑脊髓膜炎	儿童
心肌梗塞	成年男性
中风	成年男性及女性