

仅两家银行信用卡溢缴款取现“免费” 银行建议持卡人减少现金交易以避免手续费

银行	本地柜台	异地柜台	ATM 本地同行	ATM 本地跨行	ATM 异地同行	ATM 异地跨行
工商银行	免费	1% 最低2元 最高100元	免费	每笔2元	1% 最低2元 最高100元	1%+2元 最低2元 最高100元
建设银行	0.5% 最低2元 最高50元	0.5% 最低2元 最高50元	0.5% 最低2元 最高50元	0.5% 最低2元 最高50元	0.5% 最低2元 最高50元	0.5% 最低2元 最高50元
招商银行	1% 最低10元	1% 最低10元	1% 最低10元	1% 最低10元	1% 最低10元	1% 最低10元
广发银行	免费	免费	免费	免费	免费	免费
浦发银行	免费	免费	0.5% 最低10元	3% 最低30元	0.5% 最低10元	3% 最低30元
华夏银行	免费	免费	免费	免费	免费	免费
民生银行	免费	免费	免费	1% 最低1元	免费	1% 最低1元
上海银行	免费	免费	免费	2元	免费	1%+2元 最低3元 最高52元

统计 周喆 制图 俞霞

很多人还信用卡时都有这样的习惯：账单是八百多元，但为了方便，可能一下子就存了1000元进去。那么，用户还款时多还的钱取出来时还要收费吗？按照大多银行的规矩，取出溢缴款都需支付一定金额的费用，但也有银行可以免费取出这部分的款项。不过业内人士表示，对溢缴款收费，主要还是为了鼓励大家以非现金的方式交易。

本报记者 周喆

多还的钱取出时要收手续费 96.47%的人不理解

市民林先生最近在一家数码商铺买东西，付钱时发现身边现金还差200元，借记卡又没带在身上，他想起上个月给信用卡还款时多还了500元，便在ATM机上用信用卡取现200元。不过，收到对账单时他发现，这笔取现也被收取了手续费。

自己多还的钱取出来时也要收费吗？不少客户对此感到不理解。中国客服委日前对10万名持卡人进行了问卷调查，有多达96.47%的人对此项收费感到不理解，其中48.06%的人感到愤怒，认为是银行对自己财产的侵犯。同时，99.29%的人表示，银行应取消此项霸王条款，并建议各行信用卡公司细化信用卡特性告知或优化此项收费。中国质量协会、全国用户委员会3月20日公布的《中国银行业客户满意度测评结果》也显示，银行业客户满意度得分

为77.4分。银行收费不合理是客户最不满意的，其次才是银行泄露和滥用客户个人信息。

据介绍，信用卡客户还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金叫做溢缴款，取出溢缴款需支付一定金额的费用。对于领回信用卡溢缴款是否需要手续费，银监会目前暂无明确规定。

广发、华夏银行完全不收取 信用卡溢缴款手续费

昨天，记者就信用卡溢缴款手续费问题向多家银行客服求证，发现各家银行在此项收费上的规定有很大差别。有的银行规定本地柜台取回可免费，有的则规定ATM机和柜台均可免费；多数银行最低比例由0.5%-3%不等，最低基本收费由1元-30元不等，最高封顶收费由50元-500元不等，中信银行、招商银行等对于溢缴款手续费上不封顶。

银率网最新的调查显示，在广

发和华夏银行，对于信用卡溢缴款不分本行、他行，领回完全免费；民生、上海和东亚银行只对本地柜台和ATM溢缴款领回免费；浦发银行对于本行柜台领回溢缴款免费；工行和中行长城卡只针对本行本地柜台和ATM溢缴款领回免费。

信用卡业内人士表示，国外一般都会对溢缴款提现收取手续费，这主要是为了鼓励持卡人尽量刷卡消费，少取现。不过，来自银率网美国总部的数据显示，目前大部分美国发卡机构都没有对溢缴款收费，这主要是出于两方面原因：一是美国人很少使用现金，现金支票和刷卡是人们日常生活中的主要支付方式；二是在美国，信用卡还款主要通过网络，而大部分信用卡公司的在线还款系统都无法偿还比自己账单还多的钱，故而不会产生溢缴款。银行客服人员建议，持卡人应尽量避免现金还款，以免产生溢缴款手续费。

如有理财需求 随时联系
电话：61933058 微博：<http://t.sina.com.cn/2052994503>

》咨询

市民张女士准备要出境游，因而近期比较关注适合境外旅行的保险产品。“我想咨询申请时填写的出行日期可以在获得签证并确认真正出行日期后对保单做相应调整么？另外，‘第三者责任’这个保障对境外旅游保险重不重要？”

答：对此，太平洋保险销售人员小李表示，目前一些保险产品都会设有一项特别约定的权利，以该公司的“境外旅行意外伤害及紧急救援保险尊贵计划A”为例，如果被保险人行程改期，保单生效日可最长自动顺延一个月。“比如，客户投保时选择2010年10月1日生效，保险期限7天，只要客户在2010年10月31日之前出发，保单都可有效，保险期限仍为7天，且无需办理任何变更手续，只要保存好出入境证明即可。建议张女士预估一个相对准确的生效日，只要使馆签证通过后确认的出行日期不晚于原生效日一个月即可。”

另外，第三者责任是指被保险人

人在境外旅行期间，于公共场所，因其疏忽或过失造成第三者的人身伤害或财产损失，以及因此产生的合理的法律抗辩或诉讼费用。“由于境外的法律、习俗等与国内有较大差别，造成这种保险事故的风险还是存在的，有一定的必要性。”

市民程女士近日向记者反映，她去年曾收到某保险公司的短信：“电话车险可在享受7折优惠基础上，费率再降15%。”由于价格优惠，她就选择了用电话渠道投保车险。但之后在外地行驶时不幸发生了交通事故，报险后被理赔员告知，她所上的车险有指定行驶区域范围，出事故的区域不在车险指定范围内，因此不能予以理赔。对此，她感到不能理解。

答：记者根据程女士的情况咨询了车险业内人士李先生，他告诉记者，程女士可能在电话投保时只关注了价格，却忽略了保险条例，在

一些车险产品中除了交强险、车损险、第三者责任险之外，在保单上还会列出指定驾驶员、指定行驶区域“两项条款。”指定行驶区域是指车主和保险公司约定保险车辆的行驶区域，如超出不予理赔。而指定驾驶员则是指车主在投保车险时可指定一或两名驾驶员，如由非指定驾驶员驾驶保险车辆发生事故，或投保人提供的指定驾驶员的信息不真实时，保险公司就有权在核定总赔款的基础上，每次事故少支付10%的赔款。

他透露，目前，部分车险公司之所以能给车主较其他保险公司更高的折扣，其实就是主要通过制定“指定”条款实现的。一般保险费率会根据驾驶员人数、驾龄和行驶区域范围大小等不同，费率优惠不同，通常每项是5%至10%不等。所以，消费者在选择时一定要多关注具体的保险条款，避免出现后期纠纷。

记者 沈梦雪

油价再上调 信用卡刷卡加油优惠多

本报讯 记者 沈梦雪 近日，国内成品油价格再次上调，全面跨入“8元时代”。这样的调价无疑令有车一族再次重伤，但除了抱怨以外，更多人还是动足脑筋，研究起如何减少养车开销的门道，其中，利用信用卡省油钱就已经被越来越多的人接受。

刷卡加油能返现

记者了解到，其实针对越来越多的有车族市场，建行、工行、交行、招行、广发等银行都相继推出了与车相关的信用卡，这些信用卡除了具备普通金融业务功能外，还有多种增值功能，比如免费洗车、保养、道路救援、代办年检、航空保险等。不过虽然增值服务各有千秋，但有一项增值服务是大家共同拥有的，就是用信用卡加油有优惠。

目前，交通银行、招商银行就有推出刷卡加油直接返现的活动。截至4月30日前，持卡人每周五至加油站内刷交通银行信用卡单笔满200元，就可获得该笔交易的5%刷卡金奖励，而若是白金信用卡客户或指定新客户则可以享受10%的刷卡金奖励，不过新客户的优惠期只有自核卡之日起的连续三个月。而在6月30日前成功申请并核发的招行Car Card的新户持卡人，在持卡首6个月内，用该卡在指定合作加油站刷卡加油，就能获得加油金额回馈的待遇，平日为3%，周五达到5%。不过，该行人士表示，这种优惠并非在加油时马上扣除，而是在接下来的一个月自动返

还到客户账户上。此外，平安信用卡也在全国11个城市推出“加油天天省”活动，各类车主卡在指定加油站单笔充值加油卡满1000元可享受9.7折，白金卡可享9.5折。

虽然刷卡返现这样的方式既简单又简单，但在申请上对客户资质也有一定要求。以招商银行为例，首先申请人账户上要有存款，其次要提供个人资产证明、车本、房本、收入证明等，只有符合了要求才能申请成功。

累积积分可换油

除了返现外，记者还发现，现在不少信用卡都引入信用卡积分兑换为加油费或是加油卡的方式，这对于车主来说，平时不太关注的鸡肋积分立刻就有了用武之地。

目前，建行汽车卡的消费积分在累积到5万分之后，就可按1万分的整数倍兑换加油费，其中，累积积分超过5万分以上的部分按千分之4计算兑换加油费，也就是说超过5万分的那部分积分每1万分兑换40元加油费；而5万分以下的部分则是按千分之2来兑换加油费，即每1万分兑换20元加油费。此外，广发银行车主信用卡也推出积分优惠，新客户发卡3个月内，达到消费要求可享加油金额8%的返还，而平时老客户用广发车主卡刷卡加油时则可在5倍积分奖励和1%现金返还中选择一项来获得回馈。不过要注意的是，每个优惠活动都有截止日期，车主可先进行全面了解后再选择最适合自己的活动。

80°这样理财

不求利益最大化 投资信托 求稳健”

本报讯 记者 沈梦雪 曾在多个行业里打拼过的宋诚经过努力和奋斗为自己积累了下丰厚财富，他也一直在寻找让资产增值的方法，而信托就是他感触最深的一项。

将风险考虑到最大

2002年，股市行情不遂人意，风险增大。一直想着寻找新投资方向的宋诚在机缘巧合下与一位长期操作信托的朋友相识，在他的介绍下，宋诚跟着参与了第一份信托产品。结果天遂人愿，产品到期后，信托公司顺利兑付了本金和利息，宋诚隐约感觉到信托或许值得一试。

从那以后，他便开始关注起信托产品，寻找适合自己的项目进行参与，几年下来，有了一套自己的心得。“选择信托产品时，不能只看收益而不顾风险。”他认为，对于信托产品可能会出现风险要考虑到最坏的情况。以房地产信托产品为例，当房地产公司的资金链比较紧张时，会发生不能及时兑付的风险。很多房地产项目都是用土地做抵押担保，一旦出现风险，即便土地价格没有大幅下跌，可要是拍不出去，就意味着抵押物不能变现。“若出现这种问题，不同的信托公司在处理上会有不同的风格。大一点的公司可能会因为顾忌

信誉而用自己的资金来补偿投资者，但是这类情况只是偶尔，毕竟在合约里信托公司没有这个义务，风险是投资人自担的。因而选择行业的时候应该更加谨慎。”

关键看重抵押物

而在选择信托产品时，宋诚最看重的就是项目担保、抵押物是否有效，这是考量一个信托产品好坏的关键。“宋诚告诉记者，只要把握好这一点，在选择产品时就能事半功倍。”我通常会选择自己相对熟悉的领域或者多了解信托公司的操作风格，这样对项目的评估会有帮助。此外一些专业理财公司推荐的项目，我也会考虑，这样一些考证的工作就由理财公司做，能大大加快我做决定的时间，而不是一人孤军奋战。”

在聊天中，宋诚提到最多的是“稳健”二字。他笑言自己的投资风格就是“不求利益最大化，但求稳健”。也正是因为如此，这些年来他所选择的信托产品基本没出现过问题，与其说是幸运，不如说是“稳健”的理财风格起了“疗效”。“其实信托也不算是高端理财产品，只是门槛相对高了一些，只要多了解并合理利用好，也不失为一项让财富增值的好工具。”宋诚说。