

合理选择车贷 提前实现驾车梦

拥有一辆车是不少人所向往的,虽然近期各种车型的价格都有所降低,但私家车对于普通百姓来说仍然价格不菲。为了缓解资金的压力和增加资金的流动性,不少购车者选择汽车贷款或分期付款的形式。现在贷款购买汽车有银行车贷、汽车金融公司贷款、融资租赁三种途径。这三种方式各有各的优势,购车者可以根据自己的需求和实际情况来斟酌选择哪一种。

传统方式:银行车贷

银行提供的个人汽车消费贷款是最传统的一种车贷模式,现在银行提供的车贷可分为“直客式”和“间客式”两种。“间客式”是指借款人可先到银行特约汽车经销商处选购汽车,提交有关贷款申请材料,并由汽车经销商向银行提出贷款申请。银行经调查审批同意后,签订借款合同、担保合同,并办理公证、保险手续。“直客式”是指借款人先去银行申请贷款,银行同意后再去特约经销商处购车。此种贷款年限一般为3年,最长不超过5年(含)。贷款利率按照中国人民银行规定的同期贷款利率计算。

点评:银行车贷的优势在于利率比较低,虽然在央行再次升息之后,银行车贷利率也随之提高,1—3年期利率从6.03%调到6.30%,3—5年期利率从6.12%调到6.48%,但比起汽车金融公司高达8%以上的利率来看,还是相当低的。由于银行开始意识到车贷遭到“冷遇”,放宽了不少以前显得苛刻的放款条件。如中国银行推出的新车贷政策,购车者可根据具体情况享受最高贷款比例80%、最长贷款期限5年、最低下浮10%的贷款利率等多重优惠。

银行车贷的劣势在于申请比较难,手续复杂,需要购车者提供一系列证明资料以及能够得到银行认可的有效权利质押物或抵押物或具有代偿能力的第三方保证。若为“间客式”贷款,还需持有与特约经销商签订的购车协议或购车合同等等。如果不是本地户籍还需要担保人,程序相当繁琐,获贷率不高。由于最近银行在多起车贷案中败诉,银行方面必定会加大审贷力度,贷款难度想必更为加大。另外,银行车贷还需支付其他多种费用,如担保费、验资费、律师费、抵押费等,而汽车金融公司贷

款则不用支付这些费用。

热门方式:汽车金融公司贷款

汽车金融公司贷款是目前大多数购车者选择的一种方式,虽然贷款利率要高一些,但由于其具有各方面的优势而被不少购车者所青睐。购车者先要选定打算购买的车型,然后通过所属的汽车公司的经销商购买,例如购车者想买福特福克斯,可以找福特公司的经销商,经销商会根据购车者的具体要求,提供可供选择的分期付款方案(包括首付金额、贷款期限和月还款额等)和汽车保险项目,接下来就要填写汽车金融个人汽车消费贷款申请表并按要求准备相关文件,销售人员将贷款申请表及其他申请相关文件提交给汽车金融公司,审核通过后,就能获得该汽车金融公司的贷款。首付一般为20%—30%,贷款年限不超过5年。

点评:汽车金融公司所提供的车贷,其优势在于贷款灵活、手续简便。现在不少汽车金融公司除了推出标准的贷款产品之外,还能提供弹性贷款。弹性信贷包括首付款、等额月付与最后1个月的弹性尾款,贷

款年限3或4年。购车者须先付20%—30%的首付款,贷款期限的最后1个月可以一次性付清贷款额的25%,其余款项在贷款期限内等额月付,弹性尾款可以再申请为12个月的二次贷款。目前大众汽车金融公司和上汽通用汽车有限公司都可提供车贷。在贷款条件方面,汽车金融公司贷款比较注重购车者的个人信用,学历、收入、工作等都是其参考标准,而不需像银行那样要质押,外地户籍也不会成为获得贷款的阻碍。此外,汽车金融公司的贷款放款速度较快,通常几天内就可以办妥。

汽车金融公司车贷的劣势在于贷款利率较高,5年期的利率有的要接近9%,比起银行车贷利率,汽车金融公司的贷款利率要高出2%以上。

新型方式:融资租赁

上海融租租赁股份有限公司与永达汽车销售公司、华夏银行上海分行最近推出个人购车租买消费服务,购车租买消费是一种融资租赁方式,由银行发放贷款,个人作为租赁者使用,付清贷款后产权归个人所有。租买

消费服务的贷款利息按贷款基准利率计算,与银行车贷需首付20%—30%相比,租买消费可以选择零首付,牌照、保险、购置税、汽车装潢等其他购车费用也能分期付款,户籍要求不限于上海。一旦租买金未能按时支付,可商议垫付,购车者不会面临车辆被收回处置的风险。目前,租买消费的担保方式包括存款担保、信用评级、财产担保、互相担保等。分期付款年限可长达10年。

点评:融资租赁最大的优势在于可以零首付,不用像以上两种方式那样需要一定比例的首付,这对于想购车却没有足够资金的人来说相当具有诱惑力。租买消费很少的费用。但除了这两个明显优势之外,这种融资租赁与银行贷款并没有多大区别,从费用方面来看,由于利率方面没有10%的下调优惠,因此,融资租赁比起银行新推出的车贷产品,总费用可能还要多一些。(实习生 赵艳云)

海外退休金账户 渐成境外养老金筹措新选择

随着人口老龄化的趋势,越来越多的人开始关注自己将来的退休生活,如何确保自己的晚年生活质量也成为人们经常探讨的话题。上海道富投资管理有限公司的理财专家指出,对于自己的养老金,未雨绸缪地进行规划和筹措是非常必要的。在海外,针对这一领域,一些资产管理能力很强的金融机构专门开设了“退休金账户”,帮助人们规划理财,筹集养老金。

据上海道富投资管理有限公司的有关专家介绍,海外退休金账户是在自己居住国(地区)外开设的专门用来打理退休资金的账户。一般而言,这些退休金账户的资产管理人都是类似摩根士丹利、德意志银行等金融机构旗下的各类基金,这些基金公司旗下涵盖了股票型基金、固定收益型基金、避险型基金等类型,组成各种资产管理组合,以满足不同风险以及收益偏好的投资者的投资需求。由于这些金融机构的资产管理能力非常强,因此在中国港台地区,有不少投资者都开设了此类“海外退休金账户”,用以筹措将来的养老金。

在境外,开设海外退休金账户的手续比较简单,投资者只需提供个人护照和身份证的复印件即可设立自己的海外退休金账户。与境外银行账户类似,海外退休金账户也是保密的,而且可以享受免税优惠。

此外,海外退休金账户的管理非常方便,在账户资产管理人的网站上,投资者拥有自己专属的网络账户,投资者可以在线通过自己的账户管理所投资的资产。一旦投资方向或资产组合需要调整,都可以通过网络进行更改和管理。

开设海外退休金账户后,投资的方式也比较多元。与基金投资相似,投资者可以选择定期定额投资自己感兴趣的基金,也可以一次性投入单笔资金。定期定额的投资门槛,在中国港台地区最低为500美元左右;单笔投资的资金门槛为1万美元。但与普通基金投资有所区别的是,海外退休金账户里的投资本金是有保障的,不会出现普通基金投资中本金可能损失的情况。此类账户的资产管理人一般都会承诺,如果投资者持续在退休金账户中进行投资,到一定的年限后,无论购买基金的投资收益如何,除了本金能得到保障之外,投资者可根据投资年限的不同,获取比例不同的“忠诚红利”。以德意志银行旗下的一款基金产品为例,投资者的投资期如果是1—10年,可以获得的“忠诚红利”为投资款项的7.5%。换句话说,只要原定的投资计划不变,投资者可以通过海外退休金账户筹措自己的养老金。(上海道富投资管理有限公司)

小心“陷阱” 切莫忽视车贷还款方式

汽车虽不再像过去那样被人们视为奢侈品,但对于普通消费者来说,买车还是一笔较大的开销,特别是对于一些中高档汽车来说,使用汽车贷款更是成为不少人的第一选择。但是与房贷相比,汽车贷款的“花头”更多。

对于初次办理车贷的消费者来说,首先想到的就是等额本息还款法、等额本金还款法。其实,车贷中的还款方式远远不止这些,这主要与车贷发放主体的差别有着很大的关系。除了银行之外,目前办理车贷的主体还有

汽车金融公司等,由于要推销本公司的汽车,往往会设计一些非常奇特的还款方式。像某汽车金融公司推出的“智慧型”还款方式。以一款价格为6.88万元的新车首付2.58万元、贷款3年为例,如果采用等额本息还款方式,平均月还款额为1300元左右;“智慧型”还款每月还款额只要985元,最后1个月还款金额最多,为14745元。“智慧型”车贷的最大特点就是20%的尾款,也就是说,除了首付30%之外,车主只需贷车价的50%,剩余的20%作为尾款,等到了贷

款的最后期限,车主可以一次性付清尾款,也可以选择对尾款进行为期1年的再贷款。由于贷款本金减少,车主的每月还贷金额也会降低,车主的资金压力也能大大减轻。

除了银行以及汽车金融公司之外,汽车销售商目前也越来越多地涉足汽车贷款这一领域,但其中往往有着许多“陷阱”,目前普遍采用的是“零首付”旧车置换新车贷款购车方案。不少销售商在办理这项业务的时候,要给新车买全保(包括三者险、车损险、盗抢险等),

按照最长5年的贷款年限,购车者得一次性给新车买5年的全保,而且还得在指定的保险公司购买,有时还不能享受到相关的车价优惠。

除了“陷阱”之外,一些汽车销售商还通过汽车贷款进行诈骗,从目前已经发生的案件看,主要有四种形式:一是在购车人逾期不还贷款时,按规定销售商应当代垫,而在代垫后,销售商便以此为借口向借款人直接收取款项,有时远远超过贷款的数目;二是以缴纳养路费为由,将借款购车人

归还的银行借款予以截留并挪用、侵占;三是虚构其受银行委托的事实,以银行的名义直接向借款人收款;四是欺骗借款人,以分期付款购车合同为依据,诱导借款人直接向销售商还款,然后予以侵占。

因此,购车人在还款过程中应保留好还款凭证如银行存单回单并应及时向银行确认每期还款情况,不要私自与销售商签订所谓的“代缴协议”,不要轻信他们的种种承诺,更不要害怕他们的种种要挟,避免自己的合法权益受损。(肖方)

建设银行发售“利得盈”十三期信托理财产品

□本报记者 夏峰

建设银行上海分行最近正在发售“利得盈”第十三期信托理财产品。本期“利得盈”产品为人民币非保本浮动收益型信托理财产品,投资范围是“山东省高速公路集团有限公司贷款资金信托”的信托受益权。

建行有关人士介绍,本期“利得盈”产品具有产品收益

高、期限合理、投资方向明确等特点,本期产品预计最高到期兑付年收益率为3.6%,扣除利息税后,该产品预计最高到期兑付年收益率高于同期限银行存款158个基点以上。

据了解,本期“利得盈”产品委托起始金额为人民币5万元。超过委托起始金额的,每次递增金额应为1000元的整数倍。

光大银行C计划系列销售到今天为止

□本报记者 金萃萃

光大银行2006年第六期阳光理财C计划最近正在发售中,本期产品是光大银行通过与著名大型国有企业的信用挂钩的结构性理财产品,与信用挂钩投资对象的信用挂钩。本金与收益均为人民币。

据光大银行有关人士介绍,该产品采用信用违约互换方式,凭借优质企业的良好信誉为投资者带来收益回报的产品。投资者将人民币资金委托在光大银行,在产品到期

日,银行将根据协议项下连结债务的信用情况,按照预期收益和本金确定规则计算并向投资者支付收益和返还相应本金。在安全性方面,该产品是信用连结性产品,由于光大银行选择的是国家开发银行发放给某高速公路有限公司的贷款,该贷款项目目前的质量比较良好,还息正常,国家开发银行给予的评级为A+,产品的安全性比较有保障。

据了解,该产品的投资期限为半年,预期年收益率为2.70%,收益计算起始日为2006年11月9日。

光大银行阳光理财C计划(2006年第六期)	
销售截止日	2006年11月8日
预期收益率	2.7%
提前赎回条款	投资者和银行均无权提前终止
投资期限	6个月
起始金额	人民币50000元,以10000元的整数倍递增
产品管理费	无

投保车贷险讲究多

不少人希望通过贷款的方式买车,提前过一把有车族的瘾,银行也为此打开了方便之门。但由于车辆是移动资产,风险很大,银行除了对贷款人进行信用考察之外,还要求提供相应的担保,否则不予贷款。而车辆贷款保险是目前主要的担保方式之一。

承保不还款的责任

车贷险曾给保险公司带来太多的“伤痛”。车贷险开办仅两三年,就因为风险控制不够,不少购车者违约,车贷险在一些地方的平均赔付率高达136%,严重影响了保险公司的偿付能力。直到现在,保险公司还在为车贷险留下的巨额赔付焦头烂额。从2003年开始,陆续有保险公司停办车贷险。2004年,车贷险升级到第二代、第三代,但保险公司的态度已经发生了转变,非常低调,不愿公开宣传车贷险业务,所以当安邦保险高调推

行车贷险时,立刻就成为媒体关注的焦点。尽管低调,但车贷业务的发展催生了对车贷险的需求,目前大多数保险公司仍然在“悄悄”销售车贷险。

在车贷险中,被保险人是银行,保险公司对于下面两种情况赔付:当投保车主在保险合同有效期内遭受意外伤害,导致身故或者经鉴定达到一级至四级伤残;投保人自保险期间开始180日后(不含第180日)初次罹患疾病,导致身故或者鉴定达到一级至四级伤残,由保险公司完全承担贷款本息余额的还款责任。

车贷险还承担“无理由”不还款的情况,当投保车主连续三个还款期未履行还贷责任,银行通过拍卖车辆实现抵(质)押权后,所获资金不足以清偿未还的贷款本息的,保险公司负责赔偿差额部分。不过,银行也要承担10%的损失。

如何购买车贷险

不少人都购买过房贷,投保手续简单,基本上按照贷款数额计算保费。虽然车贷险同属于保证保险,但投保有不少特别的“讲究”。

首先要提供个人资信证明。保险公司提供车贷险时需要投保人提供个人资信状况,包括偿债能力、诚信状况等,这通常由贷款银行审核认定。由于目前车贷险在赔付时实行10%的绝对免赔率,银行也要承担风险,所以资信审核比较严格。

其次是费率与资信状况挂钩。保险公司通常根据个人资信状况来决定车贷险的费率,如85分的费率是1.3%,75—84分的费率是1.8%……50—54分的费率是3.2%,50分以下不予贷款,当然,还可以实行适当的费率浮动。保险金额为购车贷款合同中列明的贷款金额及利息,车贷险的保费就是对应的费率乘以保额。还有一部分保险公司采取费率与贷款年限挂钩的办法,

费率与贷款时间长短有关。总体上看,以资信状况决定费率是车贷险的主流。

第三,必须购买相应的车辆保险,这是车贷险比较特殊的地方。在实际操作中,要求贷款人购买车辆时投保车辆损失险、全车盗抢险、自燃损失险、交强险和第三者责任险等,其目的是防范车辆本身的风险,如被盗窃,保险公司可以赔付给车主相应的款项,用于偿还贷款。不同保险公司对于购买的车辆险种有所不同,有的还要求增加不计免赔险等。对于这些保险,保险期间至少应与贷款期限相同,而且要一次性交费,比如王先生投保3年期的车贷险,需要一次性缴清3年期车贷险和3年车辆险的保险费。有的保险公司还要求车辆保险期比贷款期长6个月。这样算下来,车主要缴纳的保费数目不菲,20万元的车辆,如果贷款三年期10万元,需要一次性缴纳保费约16000元。

第四,贷款期限较短。由于车辆贷款金额相对较少,加上车辆损耗大,保险公司为控制风险,车贷险的贷款期间一般不超过5年,有的明确为3年。受保险期限约束,贷款人需要善规划好自己的还贷计划。

提前还款怎样退保

如同房贷一样,在经济允许的情况下,贷款买车的人会提前还贷,那么,提前还贷怎么计算保费呢?这是很多人所关心的。根据规定,投保人提前还清车贷的可申请退保,投保人凭保险单正本、被保险人提供的还清贷款及利息的书面证明和对退保无异议的书面证明、退保申请书向保险公司申请退保,保险公司根据实际贷款期退还剩余保险费。实际贷款期按季度计,不足一季度的按一季计,保险期间也按季度计,这样,应退保费=[1-(实际贷款期/保险期间)]×实缴保险费。(江远清)

大画基金

交银施罗德基金管理有限公司提供

前端收费和后端收费



日元有望回升 低位建仓可获利

周二的亚洲外汇市场尾盘,美元兑日元在117.75附近交易,脱离了隔夜的高点118.45,由于非美元货币整体出现再度走强的趋势,日元短期之内有望重回116.50附近。

日本央行总裁福井俊彦周二表示,日本央行将不会等到经济出现风险才采取行动,暗示在通货膨胀上升之前日本央行可能采取升息措施。市场揣测日本央行可能会在明年第一季度开启连续升息周期,前期受利差劣势打压的日元可借此

良机恢复部分反弹动能。从技术图形分析,美元兑日元未能再度重回118.50上方,意味着美元兑日元大型头肩顶形态的右肩可能成形,加上RSI指标再次掉头向下,令美元短线向下回调至116.50的压力增大。建议投资者短线在118.30到118.50区域抛售美元,买入日元,短线获利目标位为116.60,一旦美元有效跌落116.50下方,将令跌势进一步延伸至115.50水平。(罗济润)