

## 上海车牌跳水后,上哪儿借钱买车去

### 银行贷款 VS 汽车金融

- 类型:银行和金融公司车贷的首付比例多在车价的30%起步;车贷年限方面,也多在1-5年不等。金融公司的还贷产品更为丰富,消费者可以根据自己的经济能力来选择。
- 利率:由于车贷房贷属于高档消费,银行车贷业务的利率会较银行普通贷款高。相比之下,金融公司的车贷利率会更高,多在9%以上。
- 其他费用:银行贷款虽然利率较低,但是会收取1000元-1800元的手续费。金融公司贷款没有手续费,但是有关于违约金的规定,如果消费者想提前将贷款还清,要扣除相应的费用。
- 抵押物品:无论银行或是金融公司,如果进行车贷业务,都没有实物抵押。但是在贷款期间,贷款人必须将购车发票、机动车登记证抵押给银行或金融公司,以防车主将车转让变卖。

◎本报记者 涂艳

近日,上海2008年首场车牌拍卖让许多人大跌眼镜。最低中标价8100元、平均中标价23370元让被称为“最贵的铁皮”的上海私车牌照,一下子从2007年末5.6万元的“高空”坠落。私车牌照的价格跳水让原本观望车市的人们纷纷涌向汽车4S店,新一轮贷款买车热潮挟挟在上海1月的寒风里扑面而来……

### 向左走,向右走?

出于抑制流动性过剩的考虑,信贷紧缩或将制约2008年的个人消费贷款。第二套房的房贷新政给二手房市场泼了盆凉水。而面对预期中即将到来的购车高峰期,车贷市场难道只能看银行的“脸色”?

记者了解到,沪上大部分银行一直以来就对个人消费贷款中的购车贷款较为保守,甚至部分银行去年就已经不涉足车贷业务。

从授信额度上来看,多数银行的贷款额度在六成至八成之间;对贷款对象的普遍要求是具有本市常住户口或者居住证明且资信度较高的优质客户。最为趋同的是,除了如深发展这样的少数银行可以办理直客式车贷外,多数银行都采取了和指定汽车经销商“绑定”,合作办理车贷的方式,个人单独到银行去申请购车贷款一般不予受理。对于二手车的车贷,除了部分中小银行“乐于尝试”外,各家银行更是慎之又慎。中信实业银行就将其额度控制在四成以内,期限也不超过两年。

贷款松动时,部分经销商手中掌握了放贷的空白汽车贷款合同,而前日银监会发布的《关于汽车贷

款风险提示的通知》就明确指出:空白汽车贷款合同必须由银行来控制,而且银行必须和借款人本人面对面签合同,从借款人资质的审查到担保能力的考核都有加强的趋势。所以,现在要到银行办理车贷估计需具备较高的资质和还贷能力。

除了在银行贷款外,汽车金融公司提供的车贷服务渐渐成为主流。记者以消费者身份致电上海市东昌汽车销售部,发现几乎所有品牌汽车的关联车贷都只能在相应的汽车金融公司办理。通用、福特、丰田、大众、沃尔沃汽车金融公司是业内规模较大的几家,虽然在贷款利率上多数都要比央行基准利率高十几至几十个基点,如贷款10万一年要支付1.6万元利息,但是在银行借贷并将车贷标准一再提高的情况下,转投金融公司既无奈又是必然的明智选择。

“接近年末,贷款买车渐热,汽车金融公司的政策也倾向于紧缩贷款,控制规模。例如最近一个阶段,福特金融就特别要求要有上海本市户口或者有房产证才能贷款购车。”一位福特汽车销售人员向记者坦言。丰田汽车负责人也表示,虽然现在车贷不需要以房产作为抵押,但是房产证或者有担保人担保还是必不可少的条件。另外,像公务员、教师、律师等高收入职业获得贷款会较为顺利。

### 银行贷款 VS 汽车金融

业内专家表示,银行车贷和汽车金融公司车贷各有千秋,消费者可以根据自己情况作出选择。

首先,贷款利率上银行提供的车贷是比较有优势的,因为银监会

《汽车金融公司管理办法实施细则》中规定“汽车金融机构发放贷款,利率应在央行公布的法定利率基础上浮动10%至30%,并不能以零利率放贷”,所以8%至12%左右的利率是金融公司普遍执行的标准,比5年期基准利率7.74%要高许多。

其次,提前还贷的违约金相去甚远。虽然这与各家银行和汽车金融公司的政策有关,但是银行业内人士举例称,银行车贷1年内提前还贷的,要支付贷款额一个月的利息,满1年后提前还贷就无需支付额外费用;而汽车金融公司提前还贷的则有可能要支付12%左右的违约金。

第三,门槛高低不一。银行办理车贷起点较高,有些甚至要求房产作为抵押,这对于职业稳定,收入较高的职业来说不成问题,但是对普通消费者而言,门槛不低,势必将不少人推向了另一扇门。相对来说,经销商和汽车金融公司联手推出的车贷门槛要低很多,上海6家金融公司都提供信用贷款,只要符合相关条件一般都能办理,最多只是在额度和期限上有所区别。

第四,增值服务不同。虽然银行和汽车金融公司都不可避免地要在车贷上有“搭售”行为,但是在银行办理车贷后借款人可以享受一定的增值服务,例如房贷、信用卡和其它理财服务。

专家建议,购车款对自己不构成负担但是在投资组合中占据一定份额的情况下,购车人就要仔细打打算盘,如果估计自己的投资收益高于应付利息则可以把钱留在自己的口袋。而对没有投资想法或者预计短期内没有资金需求的购车人可以考虑一次性付清车款,毕竟一年近10%的利息投入不可小视。



### 消费警示牌

## 免息的潜台词

买车有免息按揭,信用卡有免息分期。虽然这样不但可以花明天的钱,享今天的福,而且对于投资理财观念强的人还可以利用手中的钱把握不少投资机会,但是其中许多问题需要消费者加以重视。

信用卡分期付款,一般指消费分期,持卡人在消费后按照发卡银行的规定选择在约定期限内付清消费款项即可。而银行一般会对此设置千元以上的门槛,并且通常和指定商家合作,消费者常常面临在指定类别的商品中选择分期的尴尬。

而汽车贷款免息恰好与之有异曲同工之处,一般只有汽车金融公司为了刺激销售才会推出部分车型的零利率车贷,但是为了风险平衡,购车人首付都要超过四成,而且要到指定经销商处办理才能获得贷款。

消费者还应注意,所谓“免息”往往是一个噱头。信用卡免息分期往往是免息不免费。例如交行持卡人在消费1500至6500元是需要月0.72%的手续费,远比1年期基准利率要高。

车贷免息按揭虽然没有手续费,但是享受免息也要付出相应的代价。例如不能享受出厂价的优惠,贷款期限较短等等。且所谓的“零利率”根本不可能存在,其中免去的利息都是经销商或金融公司垫付的。故购车人在选择免息与否时特别要注意,打好算盘。(涂艳)

### 新品上市

## 花旗银行 新推6只QDII产品

◎本报记者 苗燕

继与施罗德、美林等联手合作QDII业务外,日前,花旗银行选择了全球排名前10的资产管理公司美盛集团合作,并一口气推出了6只QDII产品,4只投资股票市场,2只投资债券市场。

其中,美盛价值基金主要投资大型的美国公司股票,而锐思美国小型资本机会基金主要投资于小型及微型美国公司股票。本次推出的另外4只QDII产品为:百骏太平洋股票基金、布兰迪环球股票基金、西方资产环球高收益债券基金、西方资产环球多元化策略基金。

点评:花旗银行目前已累积推出了32只QDII产品。花旗银行高层人士透露,尽管基金运作时间不长,但此前发行的26只QDII产品中,已有超7成的QDII产品收益率成正数增长。此外,花旗获批的5亿元购汇额度,目前已使用了较大的比例。但其未透露明确的数字。

花旗银行个人金融银行执行副行长石安楠称,2007年的美国市场并没有太大的机会,所以之前的QDII产品并未直接投资美国股市。为何本次却推出了两只直接投资美国股市的QDII产品?美盛投资国际分销董事总经理Terry表示,核心投资组合中配置一定比例的美国股票,是必要的。而且他认为,受次贷的影响,目前美国股市中的部分股票被低估,这有利于为未来带来丰厚的收益。

## 招商银行 推“核心+卫星”QDII产品

◎本报记者 石贝贝

据悉,招行将于1月23日至28日发售一款创新型的代客境外理财产品——“全球核心+卫星双引擎增长组合”,由摩根富林明担任境外投资管理。 “核心”指组合中权重较大的一部分,对整个投资组合的收益和安全起决定性作用;而“卫星”则指权重略小的另一部分,投资更主动、积极和灵活。

该款产品核心配置为环球股票、新兴市场股票、新兴市场债券和亚太区股票,占总资产比例不少于70%;卫星配置则根据市场估值和市场情绪,分析下一阶段最具投资价值的亚太区单一市场、行业或另类资产基金,以达到在短期内增值的目的,比例不超过总资产的30%。

点评:这是目前国内银行系和基金系QDII中,首款引入“核心+卫星”策略的产品,同时由于兼顾成熟和新兴市场,以及股票和债券。“核心+卫星”策略能在保证安全的同时提供较大的灵活性,因此早已被广泛运用于国际成熟市场。

## 太平洋安泰人寿 推短信通知服务

◎本报记者 黄蕾

我的保险理赔进行到哪一步了?今年的续期保险费是否已经到账了?从2008年起,太平洋安泰人寿的客户将在第一时间通过免费的手机短信了解到以上信息。

据了解,短信通知服务是太平洋安泰人寿在新年新推出的客户服务项目,客户可以在第一时间了解自己的保单在缴费、理赔、变更等过程中的最新状况,同时,系统还会给保险代理人发送相关短信,以便能及时跟进服务。

太平洋安泰人寿相关负责人表示,推出客服短信的主要目的在于提升同客户之间的沟通效率,减少因沟通不畅可能产生的种种问题。短信所产生的费用,全部由保险公司单向承担。

### 我国汽车金融市场将呈现四大特点

·贷款消费在整个汽车销售中的比例将有所提升。2008年我国将限制出口和投资,但会扩大内需,这一政策有助于汽车信贷消费的增长,对汽车金融公司来说,是利好因素。

·汽车金融服务趋于专业化、全方位、多元化。金融服务不仅覆盖了汽车售前、售中和售后的全过程,而且延伸到汽车消费及相关领域。

·融资渠道进一步拓宽,并逐步多样化。

·有更多的汽车金融公司加入市场竞争中来。在整个汽车信贷市场中,汽车金融公司所占比重将继续提高。

### 部分银行和金融公司车贷情况表

	中行	建行	深发展	浦发	丰田金融	福特金融	一汽财务
贷款上限	8成	8成	7-8成	7成,最高50万	8成	7成	7成
适用业务	特约经销商处购车	特约经销商处	特约经销商处	特约经销商处购车	本品牌车系	本品牌车系	特约经销商处
贷款条件(重要)	稳定职业,抵押物和质押物	常住户口	固定住所	常住户口或居住证明	出示房产证明,或有担保人	本市户口或有房产	本市房产证明
贷款期限	最高5年	最高5年	最高5年	最高5年	最高5年	最高3-5年浮动	最高3年

涂艳 制表



### 钱沿观察哨

## 投资难题:寻找下一个热点

◎本报记者 邹靓

人民币理财产品、外汇理财产品、基金产品、债券产品、保险产品、信托产品……2007年,各路理财产品和理财的概念充斥着市场。然而,美国次贷危机引发的连锁反应,直到目前仍未有见底的迹象。多少受此牵连的A股市场,也在2007年的最后两个月经历了从6100点到4800的深幅调整。在“打新”遭遇证监会变革发行机制、开放式基金赎回压力等等不确定因素下,就连最资深的理财产品研发人员也不得不承认,对2008年理财热点的把握将是机构面临的巨大挑战。

相关统计数据显示,2007年,我国各类金融机构共推出近3000个(款)理财产品。推出新品的速度几乎以日均10只计,仅从数量上来看增幅超过50%。其中人民币理财产品新增602款,同比增幅高达175%。基金资产规模从2006年年末的8565亿直线上升至3万亿元,证券投资基金企业一举超越保险业成为我国第二大金融行业。

不难发现,2007年理财市场供需双向火爆与资本市场走强有着密切的联动关系。不仅偏股型基金占据市场主流,人民币理财产品选择与股市挂钩,投资更是咸鱼翻身受市场追捧,“打新股”当仁不让成了2007年最具吸引力的理财名词。

然而,在理性回归与危机心理的双重作用下,投资者的信心在指数的多轮震荡中被逐渐稀释。尤其在美次贷危机爆发后,多家世界知名投行出现亏损并连带高管下课。至今未有机构立言,次贷危机的后遗症已然消退或何时将真正见底。相比之下,国内资本市场虽然尚未成熟,但也不失为避险投资的可选场所。

业内资深分析人士纷纷揣测:无论是从国内因素预判还是外部环境压力来看,2008年的国内资本市场难再现此前两年的单边上扬态势。但依托于国内经济高速增长仍在继续,将有更多投资者看好国内市场。经历了反复调整后的投资者心理将出现风险偏好的转变,中度风险的理财产品或许更受欢迎,这样的判断悄然向我们展现2008年理财市场的投资路径。

从风险偏好来看理财产品,基本是按基金、保险、银行理财产品依次递减。在理财产品种类逐渐丰富的过程中,2008年初的基金产品从偏股型转向了债券型,银行理财产品由保本型转而关注非保本非固定收益类产品。

有银行理财分析人士指出,市场环境的不确定在一定程度上将影响投资者对风险的判断和承受能力。相比之下,传统的银行理财产品过于保守。“但从2007年的情况可以看出,银行越来越多的在关注投资期限较短、风险收益偏高的产品,这在2008年仍会是一大趋势”。

历数各类投资渠道,人民币汇率几乎可算是唯一一个有明确指向的投资品种。即便如此,亦有银行资深分析人士认为,人民币也仅仅是在2008年趋于明朗,“没有永远上涨的市场,人民币也会有见顶的一天”。在迷雾尚未散去的当口,机构更愿意做些短期的尝试。

尽管2008年的投资市场有太多的未知数,但机构却已在为寻找市场热点摩拳擦掌。