

信用卡和蚂蚁花呗,哪个更实用

支付宝推出的蚂蚁花呗让我们享受到了线上信用消费的便利。其实花呗的核心理念也是采用了与信用卡一样的“先消费,后还款”模式。那么蚂蚁花呗与信用卡有些什么区别,在此做个对比。

对比一:申请门槛信用卡严格 蚂蚁花呗宽松

信用卡:目前就国内各大银行来说,对信用卡的审核严格已经是万年不变的定律,申请人必须要有工作证明、稳定收入。有些银行还要求申请人必须拥有资产证明和一定的银行存款。

蚂蚁花呗:花呗目前不支持主动申请开通,都是由系统综合评估确定,无论你是“三无人员”还是“三好学生”,只要在支付宝上的信用记录良好都有机会开通蚂蚁花呗。

对比二:授信额度蚂蚁花呗5万封顶 信用卡无上限

蚂蚁花呗:蚂蚁花呗目前最高授信额度为5万元。另外因为花呗自己独特的评分系统,每个人开始的授信额度也不一样,有的是低分高额,有的是高分低额。

信用卡:一般白金卡授信额度能达到30万元左右,钻石卡过百万元,少数人手中持有的黑卡更是没有额度限制,而且还享有各种生活特权。

普通人申请的额度一般在5000元左右。
对比三:最长免息期、还款方式蚂蚁花呗53天 信用卡60天
蚂蚁花呗还款日是固定的每月9~10日,还款日期间不需支付任何费用,免息时间最长可达53天。

信用卡各银行账单日和免息期不同,央行颁发新规之后,最长免息期可以超过60天,并且部分银行支持账单日自行修改,修改过后等于又多了一个月免息期。

蚂蚁花呗有全额还款和账单分期两种方式,信用卡除了包含这两种方式以外,还可以选择最低还款,银行规定最低还款一般为消费额度的10%。

对比四:蚂蚁花呗账单可分4期 信用卡账单最高可分24期

蚂蚁花呗账单分期有3期、6期、9期、12期,手续费分别为2.5%、4.5%、6.5%、8.8%。只有在每个月1~10日之间可以申请分期。

信用卡账单分期,在自己设定的账单日和还款日之间都可以申请,最高可分24期,多数银行分期费用比蚂蚁花呗低。

以工商银行为例,账单分期有3期、6期、9期、12期,手续费分别为1.47%、2.28%、4.05%、5.16%。



对比五:使用范围信用卡的消费场所更多

蚂蚁花呗的线上消费场景除了自家商城之外,还介入聚美优品、亚马逊、美团与百度外卖等40多家电商平台,线下不少超市、便利店、菜市场甚至路边摊收款码也支持花呗付款,并且范围还在不断扩大。

对比信用卡的情况,蚂蚁花呗依然有差距。比如很多酒店、商场、专柜等依然不支持蚂蚁花呗付款,总体来说信用卡的消费场景会更多一些。

总结:日常小额消费用花呗就够用了,如果经常大额透支还是信用卡比较实在。如果两个都没有,那么花呗会是你最优先的选择,当然实力自然是信用卡更好。

金如月

西汉金饼极具升值潜力 现阶段价格仍处在低位



西汉金饼(陕西省西安市谭家乡出土)

集币爱好者对我国发行的现代金银纪念币大都耳熟能详,但对古代的金饼知识却知之甚少。金饼其实是我国古代最早的圆形金币,具有很高的收藏价值。

黄金自古就是财富的象征。我国早在商代就已开始黄金的冶炼,在河北嵩城商代中期遗址、河南安阳殷墟都曾先后出土过黄金块和小片金叶。战国时期的楚国金版(因金版上有“爰”字,被称为爰金)是我国最早的黄金货币,当时的市场交易是根据货物的多少将金版分割使用。金版主要流通于我国古代的南方地区,而北方黄金货币的形制最早仿贝币,之后逐渐被金饼所取代。战国时期的金饼大都呈圆饼状,正面经过锤击,中间内凹,边缘突起,背面凹凸不

平。作为我国古代最早的圆形金币——战国金饼,其存量稀少,弥足珍贵。西汉金饼的存世量要比战国金饼多,且体积和重量也大一些。在国内,西汉金饼出土较多的一次是在1999年12月,西安东北郊谭家乡北十里铺村曾一下子出土西汉金饼219件。形状如扁的半球型,面微隆起,背面内凹,凹面大都有文字、戳记和符号。如:“黄、长、吉、马、租、千、金”和“V”等。此外,西汉金饼陆续在山东、湖南、江苏、河北的墓葬和窖藏中也有发现。

目前,在钱币拍卖会上所见的金饼大都以西汉金饼为主,自2005年以来,北京嘉德、北京诚轩、北京翰海等拍卖公司举行的钱币拍卖会上,都曾出现过西汉金饼的身影。与目前一些动辄数十万甚至数百万元的明清金银锭和清末民初机制银币相比,问世更早、存量更少的金饼拍卖价其实并不高,其潜在的市场价值尚未被市场充分挖掘出来,如早在2006年11月中国嘉德秋季拍卖会上,一枚直径为6.2厘米、重249克、背面刻有文字的金饼,估价10~12万元,最终仅以11万元成交;五年后,在2011年北京华夏夏拍拍卖会上,一枚金色纯正、重253克,估价约10万元的西汉金饼,最终也仅以14.95万元成交。五年间,国际黄金价格涨了很多,各种金银币的价格也翻了数倍,但西汉金饼价格却并没涨升多少,其价值明显被市场低估。

对广大集币爱好者来说,现阶段可多关注西汉

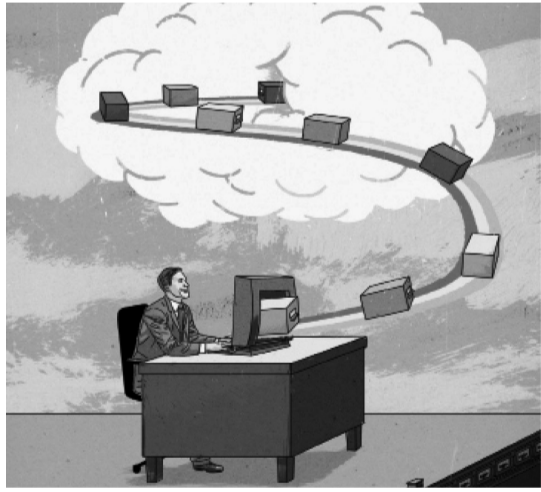


西汉武帝时期“齐”字金饼

金饼尤其是战国金饼的市场行情,只要东西纯正、保存完好、价位合适,便可择机买入,因为金饼的价格仍处在低位,它未来的涨升只是时间问题。

吴伟忠

与交强险赔偿有关的那些事



已投交强险,伤者全责也应理赔

【案例】2016年11月2日,梁女士就自己的爱车在一家保险公司投保了交强险,保险期限为一年。半个月后,梁女士驾车外出时,遇行人黎某突然闯红灯,造成车、人接触,黎某受伤的交通事故。事后,保险公司以黎某被公安交通管理部门认定承担事故的全部责任、梁女士无需承担事故责任为由,拒绝在交强险责任限额内对黎某进行理赔。而法院却驳回了保险公司的理由。

【点评】保险公司必须理赔。《道路交通安全法》第七十六条规定:“机动车发生交通事故造成人身伤亡、财产损失的,由保险公司在机动车第三者责任强制保险责任限额范围内予以赔偿……”《机动车交通事故责任强制保险条例》第二十一条也指出:“被保险机动车发生道路交通事故造成本车人员、被保险人以外的受害人人身伤亡、财产损失的,由保险公司依法在机动车交通事故责任强制保险责任限额范围内予以赔偿。道路交通事故的损失是由受害人故意造成的,保险公司不予赔偿”。《最高人民法院关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第二十五条同样表明:“人民法院审理道路交通事故损害赔偿案件,应当将承保交强险的保险公司列为共同被告。但该保险公司已经在交强险责任限额范围内予以赔偿且当事人无异议的除外”。即除受害人故意外,交强险并没有将受害人对事故负全责、部分责任、没有责任作为理赔与否的条件,只要事故客观存在,对应保险公司就得理赔。

未投交强险,车主无责也得赔偿

【案例】吕女士虽然明知自己的爱车已超过保

“我明明被交警部门认定无需承担事故责任,怎么也要赔偿10多万元?”“车主没有投保交强险,怎么却要保险公司赔偿?”在处理交通事故案件中,时常能听到类似来自车主或保险公司的质疑。他们真的是“冤大头”吗?非也!

险期限,必须重新投保交强险,但却因为觉得自己的车技好而一直没有办理。2016年12月17日,吕女士在行车途中,遇夏某驾驶电动车在前面行驶时突然横穿公路,导致两车接触,夏某受伤,电动车受损的交通事故。公安交通管理部门认定夏某负事故的全部责任,吕女士不承担事故责任。岂料,夏某因吕女士拒绝赔偿而提起诉讼后,法院却判决支持了其要求吕女士在交强险限额内赔偿1万元医疗费、11万元残疾赔偿金、2000元电动车损失费的请求。

【点评】吕女士必须承担赔偿责任。《机动车交通事故责任强制保险条例》第二条规定:“在中华人民共和国境内道路上行驶的机动车的所有人或者管理人,应当依照《中华人民共和国道路交通安全法》的规定投保机动车交通事故责任强制保险”。即投保交强险是一项强制性的法定义务,车辆所有人或者管理人必须无条件遵从。《最高人民法院关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第十九条也指出:“未依法投保交强险的机动车发生交通事故造成损害,当事人请求投保义务人在交强险责任限额范围内予以赔偿的,人民法院应予支持。投保义务人和侵权人不是同一人,当事人请求投保义务人和侵权人在交强险责任限额范围内承担连带责任的,人民法院应予支持”。正因为吕女士违反了自身的法定义务,决定了其对事故的发生虽无过错,但却照样必须买单。

超出交强险,应按事故责任分担

【案例】邱女士曾为自己的爱车在一家保险公司投保了交强险和50万元的商业第三者责任险。2017年1月4日下午,邱女士在驾车途中,因突然刹车失灵,导致虽已设法躲避,但仍然撞伤了6名放学回家的学生。公安交通管理部门根据当时的现场情况,认定邱女士负事故的主要责任,6名学生违反靠右行驶等交通规则负事故的次要责任。事后,尽管保险公司已在交强险和商业第三者责任险限额内承担了相应的理赔责任,但仍有50余万元没有着落,学生们遂要求邱女士担责。而邱女士认为自己已经投保,一切损失都与自己无关。

【点评】邱女士必须根据责任大小分担责任。《最高人民法院关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第十六条规定:“同时投保机动车第三者责任强制保险(以下简称‘交强险’)和第三者责任商业保险(以下简称‘商业三者险’)的机动车发生交通事故造成损害,当事人同时

起诉侵权人和保险公司的,人民法院应当按照下列规则确定赔偿责任:(一)先由承保交强险的保险公司在责任限额范围内予以赔偿;(二)不足部分,由承保商业三者险的保险公司根据保险合同予以赔偿;(三)仍有不足的,依照道路交通安全法和侵权责任法的相关规定由侵权人予以赔偿。被侵权人或者其近亲属请求承保交强险的保险公司优先赔偿精神损害的,人民法院应予支持”。其中在明确赔偿顺序的同时,也表明在交强险和商业三者险限额无法补偿损失的情况下,应当按过错责任来处理。

拒保交强险,车主有权追偿损失

【案例】早在不久前,胡女士就曾找过一家保险公司就自己的爱车投保交强险。可办理大厅工作人员要么以某人不在、要么以手续不全、要么以收费系统故障等理由,一再没有接受承保。2017年2月11日,胡女士驾车前往单位上班途中,因急于赶时间车速过快、对交通动态注意不够等原因,与骑摩托车的陈某相撞,导致陈某受伤、摩托车损坏的交通事故。鉴于被交警部门认定承担事故的全部责任,胡女士赔偿了陈某全部损失,其中包括交强险限额内的1万元医疗费、11万元残疾赔偿金、2000元摩托车修理费。事后,胡女士越想越“冤”:要不是保险公司拖着不办,自己完全可以不必承担交强险限额内的损失,于是便要求保险公司赔偿。可保险公司坚决拒绝,理由是没有办理交强险与交通事故的发生并没有任何因果关系,更何况这是工作人员的事,怎么能赖上公司。

【点评】胡女士有权要求保险公司担责。《民法通则》第四十三条规定:“企业法人对它的法定代表人和其他工作人员的经营活动,承担民事责任”。《侵权责任法》第三十四条也指出:“用人单位的工作人员因执行工作任务造成他人损害的,由用人单位承担侵权责任”。即尽管没有保险公司承保可能与其工作人员的行为有关,但保险公司也必须“代人受过”。而《最高人民法院关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第二十条规定:“具有从事交强险业务资格的保险公司违法拒绝承保、拖延承保或者违法解除交强险合同,投保义务人在向第三人承担赔偿责任后,请求该保险公司在交强险责任限额范围内承担相应赔偿责任的,人民法院应予支持”。与之对应,可以发现保险公司确实难辞其咎。

颜梅生

出国游结束尽量不要带回国外硬币 一些外币拿到国内就意味着“作废”

许多人总会想当然地认为,出国游没有用完的货币回国后自然可以再去银行兑换,殊不知,一些外币一到国内就面临着“作废”的命运,大部分银行网点只接受纸币兑换,硬币却被统统拒之门外。究其原因主要还是因为洋硬币无法鉴定真假,而且保管成本高。另外银行外汇要转存境外,需要很长时间才能收集到一定数量的硬币。此外,零钞特别是硬币币值小、分量重、体积大,还得码成叠卷成摞,费时费力,如果通过空运,到境外的运输费用较之于纸币要高许多,对银行也会造成不小的困扰。

既然银行无法兑换,而大部分游客剩余的硬币面额也并不庞大,不少人将它们统统塞进了抽屉,迎接它们的命运多数是蒙尘于抽屉角落,成为弃之可惜的“洋垃圾”。

小额硬币积少成多,巨大浪费让人唏嘘。在出境游行程尾声,面额并不巨大的硬币往往被当作可以忽视的小浪费。殊不知,在如今庞大的旅游群体基数下,单人造成的浪费将被不断扩大,积少成多,最终汇聚成巨大的数额。

曾有媒体报道,有农民甚至专程收集、收购从垃圾堆中淘来的废旧外国硬币,短短九个月时间,累积了折合人民币669万元的外币,低价转售之后再由买家带到国外从银行兑换。然而这样的做法因为触犯了法律最终导致了获刑入狱的下场。

另外,据英媒报道,仅去年一年时间,全英国的出境游游客在他们的旅途结束后,最终带回了总额高达6.63亿英镑的外币,平均每人55.25英镑,这个数字让人不由咋舌,毋庸置疑,这个数字在旅游人口更加庞大的中国必然会愈发惊人。

虽然并不提倡这位农民的做法,但是洋硬币积少成多,造成的浪费数量之大,由此可见一斑。同时,对于这些洋硬币的来源国来说,重新铸造所花费的成本更是一笔全然无必要的损失。所以回国前最好以最快速度处理剩余硬币,避免洋硬币到国内成为“洋垃圾”,造成大量的资源浪费。

周一海

银行理财产品收益超过5.5%需谨慎投资 普通投资者尽量少碰结构性理财产品

今年以来银行理财收益率持续上涨,5月份平均预期年化收益率为4.24%,较上个月上升0.06个百分点,自去年12月份以来,已经连续六个月走高。

6月份银行面临年中MPA考核,揽储会更加积极,银行理财收益率有望进一步走高。如今5%收益以上的理财产品越来越多,个别产品收益率甚至超过6%。不过理财分析师提醒广大投资者,目前收益率超过5.5%的理财产品要谨慎购买,背后可能隐藏着你不知道的风险。

近期很多理财产品声称收益率高达7%、8%,其实都是一种“假象”,这类产品背后都隐藏着各种风险,要么风险太高不适合购买,要么买不起。

从目前银行理财市场来看,收益率能达到5%~5.5%就算很高了,收益率超过5.5%可以称为“超高收益”理财产品,这类产品一般不会逃脱以下五种情况:

- 1.结构性理财产品;
- 2.风险等级在3级或以上的理财产品;
- 3.期限过长的理财产品;
- 4.私银客户专享理财产品;
- 5.购买起点过高的理财产品。

建议普通投资者尽量少碰结构性理财产品。

发行结构性理财产品的多为国有银行、股份制银行和外资银行,目前银行理财市场上收益率超过5.5%的,多数都是结构性理财产品,这类产品收益计算方式复杂,收益率是一个区间,最低收益率很低,如0或1%,最高收益率很高,如10%甚至20%,但达到预期最高收益率的概率较低。该类产品本金风险不大,但收益风险很大,所以适合有投资经验并且具备一定金融知识的投资者购买,理财新手应尽量避免购买结构性理财。

相关链接:

何为结构性理财产品?

结构性理财产品是指通过某种约定,在客户普通存款的基础上加入一定的衍生产品结构,将理财收益与国际、国内金融市场各类参数挂钩,例如汇率、利率、债券、一揽子股票、基金、指数等。从而使投资者在结构性理财产品到期保本的同时,有机会获得比传统存款更高的收益。

结构性理财产品通常根据客户获取本金和收益方式不同进行分类,一般分为保本固定收益型、保本浮动收益型和非保本浮动收益型三类。

杨环

终身寿险定期寿险选择哪个更划算

许多人不明白终身寿险和定期寿险哪个更划算。保险专家指出,终身寿险和定期寿险各有特色,并没有绝对的孰优孰劣。

首先,定期寿险提供的是一个确定时期内的保障,如果被保险人在这个时期内意外身故,保险公司会向受益人给付保险金;如果期满时被保险人仍然生存,保险公司不会赔付,也不会退还保险金。而终身寿险能保障终身,被保险人无论因意外身故还是疾病而身故或高残,都能获得赔付。

其次,定期寿险的保险期限可以约定为10年、15年、20年,或者到50岁、60岁等约定年龄。终身寿险提供的是终身保障,一般要到生命表的终极年龄105岁为止。

消费者投保时,可能会感觉终身寿险比定期寿险要贵一些。但终身寿险保障期限更长,而定期寿险期满后,消费者想再投保,可能会因为年龄、患病等原因,被保险公司拒保或提高保费。

因而要购买终身寿险还是定期寿险,消费者可以根据自己的实际情况来选择。一般来说,定期寿险可以用来在特定时期内为消费者提高保障力度。刚刚参加工作不久或者收入水平不高,但家庭负担较重的人群;初创企业的关键员工;将企业资产和个人资产合二为一的私企老板;背负大额贷款的家庭“顶梁柱”等,比较适合购买定期寿险。

终身寿险一般会作为保险受益金赔付给受益人,具有储蓄增值、规避遗产税的功能,更适合具有一定经济基础或有遗产规划需求的消费者。

石亮