

金融“雷区”让你受伤没？

□ 记者 邹传科

被“冒名贷款”；个人征信进入“黑名单”；银行卡在手，存款却“不翼而飞”；曾经信誓旦旦的高收益P2P一夜之间人去楼空；买保险容易，理赔却被拒之门外……你遭遇过这些理财陷阱吗？这些金融“雷区”是否让你烦恼不已？

3·15前夕，金融消费投诉再度成为热点。本报也收到了很多市民的来电，投诉某些金融消费产品存在的违规甚至欺诈行为。

在此，我们为广大消费者梳理出了金融消费中，最容易遇到的9大问题，希望能对市民有所帮助，同时也希望从事金融消费的机构能以此为鉴，提升服务质量，更好地为消费者服务。

问题 1

存款变成理财产品或保险

案例：陈先生2014年4月份到省城三孝口附近一家银行网点存钱，有工作人员向他推荐了一款“理财产品”，称只需存2万元，5年后的收益比5年期银行定期利息高1倍多。陈先生买了后才知道，自己买的是保险产品，每年要存2万元，如果退保，还要承担好几千元的损失。

温馨提示：一定要仔细阅读合同条款，了解清楚自己购买的是何种理财产品。如果购买保险产品，在收到保险合同后的10天犹豫期内反悔，消费者可全额退保。



问题 2

银行理财产品不能提前赎回

案例：市民王先生3个多月前投资20万元，购买了一款半年期的银行理财产品，预期年化收益率为4.8%。前两天因为临时需要动用资金，王先生与银行沟通希望提前赎回，被银行拒绝。

温馨提示：不少银行的理财产品宣传册中都注明：本产品银行享有提前终止权，客户不能提前终止。有资金流动性需求的消费者，一定要提前“吃透”相关条款，或选择期限更灵活的理财产品。



问题 3

车损险理赔有“玄机”

案例：魏先生开了4年多的丰田车出险后，评估的维修费要2.5万元，保险公司却只肯赔1万元。魏先生质疑保险公司收保费时按照新车价收费，为何按旧车的价格赔偿？

温馨提示：通常情况下，保险公司对车损险中保险金额有最高、最低限额，消费者可以根据自身情况在每次购买保险时选择不同的投保金额。其次，车损险足额投保才可以全额赔付，车主在投保时，要认真核对投保金额，做到足额投保。

问题 4

信用卡分期免息不免费

案例：吴小姐刷信用卡分期付款买了一台笔记本电脑，刷卡时才知道，所谓的免息分期付款之外，还有一笔手续费，18期分期付款需要交纳手续费1623余元。

温馨提示：信用卡分期，免息不等于全免费。消费者在选择分期付款时，尤其要留意相关手续费与利息条款，合理利用银行的分期优惠政策，避免分期过长产生不必要的费用。

问题 5

网贷P2P平台突然消失

案例：刘先生在去年投资了省城合肥一家P2P公司。投标成功后，平台还给予刘先生投标资金1%的额外奖励。投资后仅1个月时间，刘先生就发现平台无法正常提现，且平台固定电话已停机，这时他才意识到自己被骗了。

温馨提示：一旦遭遇问题平台，一定要在第一时间报案，然后组织QQ群，号召其他投资者一起维权。不要轻信P2P平台给出的理由，就迟迟不去报案，他们很有可能是在拖延时间，转移资金。

问题 6

房贷提前还款难手续多

案例：刘先生去年购买房屋，向某银行申请了57万元房贷。今年春节后，刘先生申请提前偿还部分房款，却遭到拒绝。银行表示刘先生的贷款时间未满一年，提前还贷将被罚息。

温馨提示：提前还贷是一种违约，这是多数消费者被拒绝的原因。多数银行要求至少还款一年后才行，且需提前申请。个别银行随时可申请，但一般会在合同里明确约定提前还贷的手续费用。

问题 7

捆绑搭售现象很严重

案例：2015年年中，周女士到银行办理房屋按揭贷款，被要求办理信用卡、开通手机银行等5项增值业务，而这些捆绑业务都有相应的手续费。

温馨提示：根据《消法》规定：“消费者享有自主选择商品或者服务的权利”，消费者有权拒绝经营者的强制交易行为。今后，消费者如果遭遇这种情况，可以向金融监管部门进行投诉。

问题 8

别误读了预期收益率

案例：某银行理财经理向王女士介绍，某理财产品预期收益率最高可达6%。王女士和几位朋友一起凑了100万购买，但最后王女士和朋友们只拿到了1%的实际收益。

温馨提示：预期收益是对市场后期收益走势的一种大致预测，并不完全等于实际收益率。投资者购买理财产品前，要全面了解投资对象，仔细阅读说明书中收益条款的内容。

问题 9

银行服务收费乱象多

案例：做服装生意的袁姐和业务单位谈妥价格准备付款时，没找到自己银行卡的取款点，只能到最近的另一家银行的ATM机取款。取了5笔钱后她发现，卡上被扣了10元手续费。“这家银行的跨行取款设定了2000元限额，要取出9500元，只能取5次，每次都要扣2元手续费！”

温馨提示：银行业服务收费乱象由来已久，零钞清点费、跨行取现手续费、小额账户管理费、开户、销户等等让人目不暇接。目前，针对银行业收费乱象，监管层已经出台了一系列“组合拳”进行清理整治。

通缩压力暂缓，降息预期下降

——中国民生银行首席研究员 温彬

2月PPI同比下降4.9%，降幅较上月收窄0.4个百分点，符合市场预期。原因有二：一是受美联储3月加息预期下降影响，美元指数走弱，黄金、原油、大宗商品价格因计价效应出现较大反弹；二是1月信贷集中投放支持实体经济增长，部分周期性行业景气度回暖。

2月CPI同比上升2.3%，涨幅比上月扩大0.5个百分点，高于市场预期。受季节性因素和恶劣天气影响，食品和服务价格涨幅较大，其中：鲜菜、猪肉、水产品价格同比分别上涨30.6%、25.4%和3.5%，合计影响CPI上涨约1.51个百分点，占CPI同比总涨幅的65.7%。随着季节性因素消除和天气转好，食品价格涨幅会回落，不过猪周期似有重新抬头态势，制约食品价格回落空间。

目前我国存贷款利率水平已处于历史最低位，虽然相对欧美发达经济体利率水平还有进一步下调空间，但因受制于人民币汇率和通胀率的约束，降息空间有限。今年二季度，前期各项稳增长政策效果会陆续显现，预计CPI将保持在2%左右，通缩压力缓解，短期降息概率下降。央行会继续综合运用货币政策工具，保持金融体系流动性宽裕，同时完善利率走廊机制，确保短期货币市场利率维持在较低的合理水平。