

# 网购不打肿脸打白条 刷卡不要任性喜刷刷…… 别看你已上大学 你还得上“学钱班”

又到一年开学季。

“给在省外上大学的孩子汇学费、生活费,怎么转账省手续费?”、“听说最近人民币还贬值了,孩子在国外念书的学费更贵了,每次境外汇款,各种手续费……”家长们的疑问也接踵而至,为了帮助准大学生家庭解除相关困惑,本期金融周刊特意推出准大学生金融专题。

## 消费篇

### 大学生青睐“打白条”网购

理财专家提醒大学生网贷消费也要珍视信用记录

■本报记者 蔡佳倩

大学生作为社会消费群体的一部分,他们喜欢追求时尚、爱潮流,而且消费意识普遍超前,但各大银行早已叫停学生信用卡,于是缺乏经济来源的他们往往会被生活费用所困扰。

近两年来逐渐兴起的学生借贷网络平台,正逐渐成为解决他们资金难题的新方法。但在校生通过借贷的方式提前消费的做法一直备受争议。到底是否应该鼓励大学生为消费而贷款?大学生申请消费贷款前需要进行哪些“自我检查”?

#### 家长:孩子依赖网贷咋办?

近日读者陈女士就向本报倾诉了她的烦恼,原来陈女士的儿子马上就要去异地读大学了,入学前的一些3C产品如超级本电脑、单反相机、手机都是儿子在京东上以打白条分期贷款的方式买下

的。虽然儿子和她说,贷款和利息由他每月的生活费里扣除,但陈女士还是担心儿子会因此依赖网贷提前消费,“万一小支出超出了他能负担的范围,对他的理财观百害无一利。”

记者了解到,市面上针对大学生贷款消费类平台有很多,比较出名的有如下几家:分别是分期乐、趣分期、人人分期、名校贷、先花花、U族大学贷。前三个都是采用电商结合的方式,后三个采用现金流转方式,各有利弊。以消费类型分析,大学生除了在购置数码产品、电商消费之外,还涉及到其他领域的消费,由此,现金到账的方式就比单纯实物到手的方式要灵活很多。

作为电商结合的信贷平台代表:分期乐、趣分期、人人分期,基本是以购买点子产品分期为主,只能进行实物借贷,而且大多不对毕业生开放。商品的首付比例都可以选择,但是分期都是有选项,

利率较高,第三个月的费率都高达3%以上。有些分期平台的综合费率甚至达到了19%。

但较受大学生欢迎的电商平台中,以京东校园白条和蚂蚁花呗比较有特色,均可提供30日免息,首单还享有新手机。此外,京东校园白条布局了校园服务站,负责审核流程和送货,在服务上更加有优势。费率方面,相比分期网站也有一定的优势。

#### 提醒:贷款消费要重信用

和陈女士有一样担忧的家长并不在少数。毕竟从原则上讲,大部分大学生的经济来源来自父母,用贷款方式进行提前消费并不值得提倡。但是作为大学生来讲应该具备一定的理财意识,如果能将借贷工具用好,也能够成为大学生们开启信用生活、熟悉金融理财的好帮手。

工行海口国贸支行理财师王英玉认为,家长方面,发现子女通过网上借贷进行提前消费时,应该尝试与子女沟通,帮忙分析网上的借贷利率是否合理、个人的购买需求是否合情等;同时帮助子女建立一个合理的还款规划,同时引导子女进行正确的消费和理财。

大学生提前消费无可厚非,王英玉表示可以理解,但她建议大学生在进行超前消费前务必根据实际情况来决定是否购买,“防止过度消费和盲目攀比”。其次确定自己有合理的还款来源。值得提醒的是,大学生也需要珍视自己的信用记录。虽然目前多家电商平台以及P2P平台借贷均未将网上的借贷记录接入央行的征信系统,但是不排除将来会接入。这就意味着,一旦申请人逾期不还或者拒绝还款,可能会给自己的信用带来不良记录,成为信用记录上的“污点”。

钱该怎么花?

## 保险篇

### 境外也好境内也罢, 准大学生入学保障随行最好 读大学,保险买了没?

■本报记者 蔡佳倩

马上进入9月“开学季”,国内各大院校又将迎来一批新生。孩子异地就读发生意外怎么办,家长们可能会考虑给孩子购买意外险;而对于送孩子出国留学的家庭来说,为增加签证的报批成功率,保险几乎成了出国留学的必需品。那么,大学生应该选择哪类商业保险,在选择保险时又应该注意什么呢?

#### 意外险和医疗险最重要

“对与大学生来说,他们的社会活动逐渐增多,平时难免发生一些小状况。尤其是男生,运动较多,磕碰在所难免,学校会为学生们购买医保,但如果有的医疗支出,就发挥不了大作用。因此家长另外再买一份意外险又可多一份保障。”泰康人寿海南分公司海口支公司的业务经理谢攀说道。

谢攀介绍,大学生基本医疗保险属于城镇居民医疗保险范畴,按照目前每人每年40元的标准,当年如有结余,可结转下年继续使用。但是这个额度太小,保障度不大,且鉴于父母不在身边,所以建议购买商业医疗保险,把个人损失降到最低。

医疗保险一般属于附加险范畴,分为门诊和住院两种情况,发生意外时,只要费用在100元以上都可以报销。

谢攀表示,医疗保险的保障额度不限,投保人可以根据自己的自身情况选择1万元、2万元、10万元、20万元等不同的保额,对大学生来说,保额选择5000元~1万元即可。此外,近年来,中国留学生在海外遭到抢劫、袭击等恶性事件屡见不鲜,因此

为出国留学的孩子提前购置保险必不可少。谢攀建议,为了减轻意外事故的损失和意外造成的医疗费用负担,留学生最好投保较高金额的意外和医疗保险。目前针对留学以及海外旅游的意外险产品,大多可提供较为全面的保障,且保障及保额相差不大,但是保费却相对便宜。

据悉,留学生刚到达异国他乡最容易发生意外,如果在国内买好了意外险,到国外马上就会生效。在投保时一定要选择与海外救援机构有合作关系的保险公司推出的险种,只有这样才能在留学生海外报案后,顺利实现救援、理赔程序,并第一时间通过国际救援组织进行救助,甚至帮助留学生安排就医并承担费用、重要文件(机票、签证等)丢失后的重置服务、法律协助等。

#### 适量购买重疾险

“近年来,疾病年轻化的态势越发严重,像高血压、心脑血管类的疾病以前都是父辈才得,现在二三十岁的年轻人也有不少患病,此时一份重疾险就显得尤为重要了。”谢攀说道,现实中,不少年轻人由于运动少,再加上熬夜、不吃早餐等不良的生活习惯,也开始患上高血压、血脂高等“富贵病”。

“重疾险涉及的疾病一般病情严重,影响日常工作和学习,且需要花费高昂的医疗费用,并且这样的支出是长期的,如此巨额医疗费必定会给家庭带来严重影响,大学生如果提早购买一份重疾险,也可作为一种提前保障措施。”谢攀建议,大学生购买重疾险的保障额度在20万元~30万元即可,如果保障额度过高可能会加重经济负担。

(数据来自银联国际官网)

制图陈海冰

## 留学知多点

### 留学人数增长:

2014年中国出国留学人员46万人,同比增长11%。

### 留学呈低龄化趋势:

高中生留学人数以每年20%-30%的速度增长。

### 前四大留学目的地:

美国、澳大利亚、加拿大和英国。

### 境外缴费覆盖:

银联国际境外可用银联卡缴学费的学校增至1200多所,覆盖美国、加拿大、澳大利亚、英国、新西兰、中国香港、中国台湾等主要留学国家和地区。

### 跨境支付到账时间短:

用银联卡跨境网上支付学费,操作流程便捷,一般3个工作日内到账,不受汇款营业网点限制,账户以人民币扣款,免收占交易金额1%-2%的货币转换费。

(数据来自银联国际官网)

## 异地篇

### 孩子异地就读

## 手机银行汇款最省钱

■本报记者 蔡佳倩

随着各大高校陆续开学,近期海口市银行出现了汇款潮,有异地存款的,也有异地转账的,而在众多的汇款转账方式中,银行方面表示,异地手机银行汇款最划算最省钱。

近日,记者走访了龙昆南路上部分银行的营业网点咨询转账业务。其中,建行龙昆南路支行的工作人员介绍,目前,银行的转账渠道主要有银行柜台转账、ATM机转账、网银转账、手机银行转账等,一般银行会推荐家长们使用网银和手机银行转账,因为使用电子渠道足不出户就能转账,还可以省下一笔手续费。

记者注意到,眼下多家银行都在大力推广手机银行,大多数银行对手机银行转账免收手续费。例如,通过中行、交行、民生、招行、光大、中信、浦发等银行的手机银行转账,无论同城还是异地、同行还是

制图陈海冰



## 电子银行密码需专设

本报讯(记者陈怡 通讯员陈明皓)近期,全国不少地方出现了不法分子利用贵金属积存业务对工行储户进行诈骗的案件,根据公安部门反馈的情况和工行对相关案件线索的分析,线上支付的各类犯罪活动比较猖獗,并且形成了具有一定规模的黑色产业链。

### 密码通用易被黑客盗取信息

犯罪分子通过非法手段获取客户密码等关键信息,比较常见的包括向客户手机发送包含病毒链接的短信,客户点击短信后即被植入木马,造成信息泄露;有的是不法分子通过钓鱼网站套取客户的账户名和密码;还有不法分子通过非法途径获取客户在其他网站的注册资料、手机号等信息,利用部分客户将电子银行用户名、密码设置为与其他网站用户名、密码相同的习惯,以“撞库”的方式猜测客户电子银行登录密码尝试登录。

记者从工商银行海南省分行获悉,工行的系统安全没有问题,该行已经梳理发现了重要案件线索并报告公安部门,将继续全力配合公安部门侦破案件,尽快将犯罪分子绳之以法。

中国工商银行电子银行业务相关负责人表示,考虑到购买银行的贵金属积存等产品没有发生资金对外支付,资产仍在客户本人账户内。如确认客户账户被不法分子盗用,非本人操作申购和赎回贵金属积存等产品,产生的手续费和价差银行全额返还,坚决维护客户权益。

### 客户密码加密存储,黑客无法盗取

对于客户因为上当受骗,忽视银行验证码短信中的警示信息,通过电话将短信验证码等关键信息主动告知不法分子,导致账户资金被盗的情况,银行正联系客户妥善处理。

据悉,由于银行对客户密码等关键信息采取的是加密存储的方式,并且是不可逆加密,不法分子无法通过黑客手段盗取。但部分非银行类的网站和手机APP由于安全级别较低,对用户的登录用户名和密码在后台采取明文存储的方式,存在较大安全隐患。不法分子通过黑客手段非法获取这些网站的用户信息后,整理成商品化的数据库进行售卖。其他不法分子再使用这些数据库到各类金融机构的网站上进行尝试登录,检测账户密码是否匹配,进而实施诈骗犯罪。

工行工作人员提醒,客户应该为电子银行设置专门的、不同于其他用途(如会员密码、电子邮箱密码等)的密码,避免直接使用与本人明显相关的信息(如姓名、生日、常用电话号码、身份证件号码等)作为密码。同时,要妥善保管银行发送的短信验证码,并核对短信内容与办理业务一致后再在交易页面输入短信验证码。银行员工不会以任何理由索要短信验证码,客户千万不要向任何人提供自己收到的短信验证码。

## 出境游信用卡 防“盗”有招儿

出境游玩却发现信用卡被盗刷,瞬间就让原本愉悦的行程蒙上了阴影。如何避免信用卡盗刷带来财产损失,消费者的用卡习惯也很关键。

### 芯片卡使用更安全

随着国人出境旅消费的持续快速增长,相关信用卡的安全也被持续关注。多家银行纷纷推出以芯片作为存储介质的信用卡产品。银行磁条卡的存储介质为磁条,信息很容易被泄露,不法分子通过伪造磁条,盗刷银行卡,给持卡人带来不必要的经济损失。与此相比,IC卡是以金属芯片作为存储介质,可以存储密钥、数字证书、指纹等信息,很难被复制和伪造,在安全性方面,远远优于过去的磁条卡。

### 妥善保管后三码

很多持卡者在使用信用卡的过程中,对卡片上的“后三码”都一知半解。所谓“后三码”,是一串卡片背面的末3位数字,此码经过发卡银行的编码规则和加密算法生成。在支付过程中,如果商家将后三码提供给银行,银行会默认为商家已经取得信用卡持卡人的授权,从而允许进行交易。消费者在使用信用卡的过程可以用胶布将后三位数字进行遮盖,防止卡片被盗刷。

### 信用卡不离开视线

刷卡在生活中已经成为了一种常见的消费方式,吃饭、购物、住酒店都可以刷信用卡轻松解决,但是很多消费者在刷卡环节,为图省事,习惯把自己的信用卡交给店员拿去结账。却不知道,这种行为习惯,一不小心就会把自己的信用卡埋下隐患。把信用卡交给陌生人,很容易泄露自己的银行卡信息,最好自己亲自跟随店员去结账,减少不必要的损失。



## 版面联系

陈 怡 13034909990  
轩 妍 18608991904