

# 手机理财易 篱笆要扎紧

## 城一周理财观察

联络、打车、购物、理财……现在,大家已习惯用手机“搞定一切”。手机带来诸多便利,为我们省下大把时间;但同时手机一不留神也会变成“手雷”,成为诈骗捷径。用其所长,避其所短,需要不断更新“知识库”。

### 保险服务绑定手机

先举个带来便利的例子。你家里的保单放在哪儿?一般会集中放在抽屉里,细心一点的每年定期做个保单“体检”,看看有什么要变动的,记下不同保单的缴款时间,以免错过付款时限影响保障。与其他金融产品相比,保险产品的购买审核要严格复杂得多。以往人们要投保或理赔时总是为繁杂的流程而苦恼,需要与保险营销员不断面谈、填写大量纸质文件,而且大多人身保险的保障期限都比较长,一份保单甚至会伴随一生。使用移动互联网,随时随地实现自助服务的需求,已成为创新的大方向。

如果能将所有保单都“绑定”手机,随时能查看,实现保单的管理及自助服务就方便了。客户简单便捷地完成保险服务的全过程,且不论保障期限多长,都可以随时随地查阅自己乃至全家的保险保障。日前,中意人寿发布移动应用客户端“中意电子保单”APP,开创性地将手机和保险服务全流程结合,即“手机就是保单”。

客户通过“中意电子保单”APP可以不受时间或地域的限制轻松完成购买、查询保单、理赔报案、变更、积分兑换、了解保险资讯等。它整合了传统保险服务的繁琐流程,省时省力,顺应了当今人们的行为习惯。此外,“中意电子保单”APP用客户的电子保单影像替代了传统的纸质保险合同,客户单凭身份证号码就可以在手机上进行保单查询和办理理赔。更换手机、重装手机系统都不受影响。在提倡低碳环保的今天,“手机就是保单”免去了纸质合同的印刷,节约用纸、保护环境。

### 小心“免费送礼”陷阱

太便利也会带来不利,不得不提防。有些老生常谈,有必要再提醒一声,尤其当手机来电或短信里忽然“天上掉了馅饼”。

近期,有多家银行接到消费者投诉,他们接到了自称银行工作人员的电话,声称可免费赠送“3D眼镜”“高清电视机机顶盒”“无线路由器”“高额礼包随身WiFi”等礼品。针对频繁发生的“银行送礼”诈骗事件,银行信用卡专家特别整理

了一些真实案例作为提醒,希望帮助广大持卡人提高防范意识。

客户张女士表示,不久之前曾经接到过冒充某银行信用卡中心工作人员的诈骗电话。“对方说,我被抽中成为500名幸运用户之一,可以获得该银行信用卡中心送出的随身WiFi设备。设备是免费的,但是邮费和检测费用190多元需要客户垫付,邮包内会返还价值200元的电话卡作为补偿。如果有的话需要提供收货地址等信息。”张女士说,一想到要掏钱才能拿到礼品,就觉得不对劲了。由于当时无法确定其真假,所以致电银行的官方客服核实,银行客服说根本没有类似的礼品赠送活动。

信用卡专家建议,持卡人在接到此类电话时,应保持清醒的头脑,及时致电银行官方电话核实。就目前得到的反馈来看,所谓“礼品”均是一些粗制滥造的劣质品,邮包内返还的电话卡也无法正常充值使用。通常情况下,银行将持卡人参加优惠活动获得的礼品寄送给客户,不会向客户收取高额邮费,相关物流费用一般由银行承担。同时,对于银行的优惠活动、增值服务等信息,用户也可以通过银行官网查询、辨别,防止上当受骗。

春节快到了,不法分子也更加忙碌了。持卡人在收到这类短信时一定要提高警惕,细心观察。诈骗分子提供的网址链接与正规网址有细微的不同,点击前务必拨打官方电话向银行客服求证。

本报记者 谈璠

# 日本旅游刷卡:走势与变数

## 城三省吾金

安倍经济学的第一支箭射向了日元,令日元对美元快速贬值,顿时让很多朋友感觉资生堂便宜了,北海道可以说走就走了。我身边就有小伙伴开始张罗起签证事宜,要到那霸冬游。可是,去日本刷什么卡呢?

首先,要明确我们以前提到过的外币刷卡原则:什么货币看空,也就是未来还会走低,那就刷什么货币。如果综合判断,日元近期会进一步贬值,那就刷日元。于是,问题来了:2014年很多银行推出的免货币转换费的信用卡,什么“环球通”啊、“全币种”啊,是不是都有用武之地了呢?不幸的是,这些卡的结算货币都是美元,既然看空日元,怎么能用美元结算呢?举个例子,假设明天是信用卡账单日,今天的日元兑美元汇率是110比1,刷这类卡,单笔消费11000日元,当场也就按这一汇率,换算为100美元计入账单,21天后要还100美元。但如果今天这笔消费用日元记账,那到21天后要还的还是11000日元。如果21天后,日元兑美元的汇率走低到115比1,那就是95.65美元,便宜了4.35%。

那我刷银联卡行不行啊?事实上,走银联通道就是当场换成了人民币,而人民币对日元的高低和美元基本一致,所以当市场短期看空日元,看多美元时,刷银联显然也不是明智之举。

那要按这么说,用日元记账,该刷什么卡呢?答案:中国银行带JCB标志的卡,招财猫、久光、京剧脸谱

都行。但中行没有单独的日元卡,卡面上都同时有JCB和银联的标志,所以刷中行JCB卡的时候,记得要和柜员明确,走JCB通道。建设银行、民生银行的JCB卡是用美元记账的;后者还不免货币转换费,更不可刷。工商银行、民生银行有一卡含多币种的信用卡,但据说在你人民银行个人信用报告里,这类卡会给你增加很多纪录,有多少币种就有多少条纪录,币种账户数等于持卡数。我不敢办。所以,谨慎吧。

最后,一个几乎无解的问题:如果日元短期涨了怎么办啊?那刷日元不是亏了吗?没错,如果涨,就亏。可谁都没有100%的把握说,一定涨,一定跌。走势不明朗时,最保险的办法就是一半对一半:一半金额刷日元,一半金额刷美元或者人民币;或者这一笔刷日元,下一笔刷美元或者人民币,如此轮番。

总之,从消费角度看,近期确实是这几年里最适合去日本的时段。但是,既然是冲着便宜去,那就要把握汇率走势,把便宜落到实处。概括起来,就是选择正确的信用卡,同时充分考虑变数。

最后,一个小提醒:本市的银行网点办卡速度也富含变数。我去年7月在福州路支行申请的JCB招财猫金卡,至今音讯全无,手机客户端连审批进程都没开始。去网点问过两次,都说叫我回家等电话……要办,一定要趁早啊!不是下周去看金阁寺,本周填表就能拿卡的哟。

(本栏目致力于推广各类“接地气”的理财小知识,观点仅属作者个人。)  
范白泉

# 承载工会贴心服务送达会员

上海农商银行发行工会会员服务卡

## 城走近社区银行

为配合上海市总工会“使用同一平台整合工会资源,为会员提供更广泛深入的服务和保障”的构想,上海农商银行充分利用网点众多、分布广泛的优势,配合市总工会的工会会员管理系统建设,双方共同合作,推出了“上海工会会员服务卡”产品,全力为广大工会会员的权益保障增添一份力量。

上海工会会员服务卡的发卡对象为市总工会下属的六百余万各级工会会员,每张卡上都印刷了唯一的会员编号及对应的条形码,可以有效辨识每名会员的所属工委及参会情况,在工会系统内注册后可享有包括职业介绍、职工活动场所、政策咨询及法律援助等一系列服务。同时,注册会员还将获赠一份工会会员团体基本保障计划(包含重疾、意外伤害、意外伤残),使得持卡会员能够切实体会到总工会对工会会员的关怀和帮助。2014年全年,已有121万余名全市各行各业的工会会员办理了工会会员服务卡,并完成了相应的团体基本保障的参保。

上海工会会员服务卡也是上海农商银行的一张金融IC借记卡,会员可以持卡在该行400多家营业网点内进行现金存取、消费结

算、购买工会会员服务卡专属理财产品等,更可享受该行业金融便利店的延时错时服务,切实解决了大部分会员面临的日常工作时间与银行营业时间重叠的问题。

同时,为了能带给工会会员更多的会员专属福利,上海农商银行和市总工会共同协作,积极开拓各类工会会员服务卡特约商户,涵盖了衣食住行各方面,使持卡人能真正感受到“一卡在手,工会服务在身边”的理念。除各特约商户的固定工会会员折扣之外,上海农商银行和上海市总工会每年还会推出多次工会会员服务卡专享促销活动,通过消费满额抽奖等丰富多彩的活动,给会员提供更大范围更深层次的优惠。2014年12月27日,首次工会会员服务日活动专场在杨浦区滨江时尚购物中心开展,为当日到场的工会会员提供了多家工会会员服务卡团购商户所精心挑选特惠产品,切实将相关优惠提供给了持卡会员。

上海工会会员服务卡作为上海市总工会的实事工程,也作为上海农商银行履行社会责任的切入点,双方都将在今后共同持续投入资源,扩大会员的保障范围,确保会员的保障内容,提升会员的权益内容。尚依

上海农商银行 SRCB

## “康健一生”重疾险上市

海康人寿今年推出“康健一生”终身重大疾病保险。一张保单覆盖50种重大疾病终身保障的同时,还兼具10种轻症赔付后豁免保费的举措。

“康健一生”包含了50种重大疾病,包括恶性肿瘤、急性心肌梗塞、脑中风后遗症等。同时,该重疾产品还承保10种轻症疾病,包括极早期恶性肿瘤或恶性病变、不典型的急性心肌

梗塞、轻微脑中风等。以“康健一生”最基本的保障“重症疾病保险金”为例,只要确诊即给赔付,避免了以往同类产品按疗程给付。

心血管疾病、肾衰竭、脑中风乃至癌症……随着生活节奏日益加快、生活方式逐步变化,这些“现代病”愈加多发,且呈现年轻化态势。仅就恶性肿瘤这一重疾而言,我国发病年龄峰值即由原来的平均55-75岁提前至35-55岁。陆勤

# 年终大展

## 2015上海企阳

# 珠宝玉石首饰展览会

2015年1月8日-11日

上海光大会展中心E楼

(漕宝路88号)

### 收官之作,年前最后一展,机会不容错过

### 专家现场免费鉴定



钻石、翡翠、水晶、和田玉、珍珠玛瑙各类金银首饰、珠宝玉石镶嵌、设计师作品、珠宝钟表等。

免费咨询: 13636516008