

## 给信用卡请个“管家”

本报记者 钱箬旻

## 责任保险帮你担责

本报记者 姚进

近期先后爆出的两起医院感染事件,引发了社会的强烈关注。医院内部操作失误而导致患者感染,由此造成的损失,医院方自然有不可推卸的责任,需要进行赔偿。那么,有没有一类保险可以为医院偶发的医疗事故进行赔付呢?

那就是责任保险中的医疗责任保险。很多个体消费者对这一险种不是很熟悉,但对于医院来说却是非常重要的险种。医责险是职业责任保险的一种,除医院以外,律师事务所、设计单位等存在职业责任风险的单位都可以向保险公司投保相应的职业责任保险,保险公司对该单位的职业人员在从事有关职业活动时,因疏忽、过失造成第三者的财产损失或人身伤害,依法应由单位承担的经济赔偿责任,在赔偿限额范围内负责赔偿。

事实上,除了医责险,我国保险行业还有其他责任保险。责任险指保险人承保被保险人的民事损害赔偿责任的险种,主要有公众责任保险、第三者责任险、产品责任保险、雇主责任保险、职业责任保险等险种。责任险,适用于一切可能造成他人财产损失与人身伤亡的各种单位、家庭或个人。

比如,经营一家餐馆时可以选择雇主责任险,简单来说是指以雇主责任为承保风险的责任保险,承保被保险人(即雇主)所雇用的员工在受雇期间从事保险单所载明的与被保险人的业务有关的工作时,因遭受意外事故而受伤、残疾、死亡,或患有与职业有关的职业性疾病,根据法律或雇用合同应由被保险人承担的经济赔偿责任。

职业责任保险保单的赔偿限额一般为累计赔偿限额,而不规定每次事故的限额,但也有些承保人采用规定每次索赔或每次事故限额的方法。法律诉讼费用,一般在赔偿限额以外赔付。需要提醒的是,若被保险人对第三者的赔偿金额超过保险单规定的赔偿限额,法律诉讼费用按赔偿金额与赔偿限额的比例分摊。

如此看来,责任险一般是针对企业机构的,那么个人能买吗?实际上,个人责任险也是责任险里的一个部分。比如,如果是正在抚养孩子的消费者,可以选择监护人责任险,为孩子可能造成的责任问题提供保障。而很多喜欢养宠物的消费者,可以选择居家责任险,为宠物对他人造成的伤害买单。还有,如果是要出门旅行,不妨看看个人旅行责任险,如果消费者在旅行过程中因过失导致第三人人身伤亡或财产损失,按法律该由被保险人承担的赔偿责任,由保险公司在保单载明的赔偿限额内负责赔偿。

责任保险的赔偿条件不仅要看看事故是否属于保险责任范围,而且取决于被保险人是否受到第三者的赔偿请求。在损害事故发生后,被保险人收到第三者的赔偿请求,且保险人得到被保险人的出险通知和索赔请求,才为被保险人承担经济赔偿责任,或承担对被保险人的经济损失补偿责任。和其他险种一样,责任险也有很多免责条款。比如医责险中,被保险人或其医务人员故意行为和非执业行为就是免责条款之一。这也给很多医务人员敲响了警钟:一定要正规诊断、治疗、使用医疗器械。

▲ 现在用户普遍拥有1张以上的信用卡,信用卡管理App作为中立角色拥有帮助用户管理跨银行多张信用卡的天然优势。作为移动互联网金融服务的流量通道和金融交易的撮合者,信用卡管理App未来前景广阔

工作在北京市朝阳区的王珂是个信用卡达人,工作3年来,前前后后办了5张信用卡,平时购物、吃饭都会留心相应信用卡的优惠活动。用起来虽然方便,但由于卡太多,王珂常常会因为错过还款日而导致逾期。

自从下载了一个信用卡管家App之后,这个烦恼终于迎刃而解。王珂告诉记者,“通过这个App绑定信用卡,绑定成功后可一键查询每张信用卡的账单日和还款日,App也会在还款日前发出提示信息,防止逾期造成信用损失”。

王珂所说的信用卡管家App,实际上就是时下热门的信用卡管理工具类产品。据了解,目前市场上热门的该类App包括51信用卡管家、卡牛信用卡管家和挖财信用卡管家等。

## 优势:多元智能

记者了解到,当前在线信用卡管理主要包括两大类,第一类是各大发卡银行的自有App,用于管理本行的信用卡,第二类就是51信用卡、挖财等第三方公司推出的信用卡管家类App。

“各大发卡行的自有App账单管理清晰,查账、还款、分期功能齐全,但缺点是不同银行之间账户不通,跨行管理信用卡太麻烦,单月的整体消费信息不够清晰,用户无法对自己的信用卡消费有清楚的整体认知,不利于资金安排。”51信用卡金融中心总经理蒋燕青表示,信用卡管理App相对来说功能最齐全,以“51信用卡管家”App为例,支持网银、邮箱、手机等多种方式的导入,以及51人品宝、储蓄卡、微信、支付宝等多种方式的还款,同时提供在线办理信用卡、账单代偿、用卡攻略等与信用卡相关的周边服务。此外,还有账单汇总分析、提醒、卡包等帮助用户管卡的工具。

不仅如此,在挖财信用卡管家App中,对信用卡使用还不太熟悉的“小白”,既可以在挖财的服务窗中参与“额度测试”“申卡进度”查询,还可以和卡友圈的大咖们一起学习讨论有关信用卡的各种知识。另外,App界面中有定期的卡片排行测评功能,清晰地罗列出各张银行卡的优惠集合,用户可根据自己的喜好来申请卡片,解决用户盲目办卡。在信用卡还款功能上也很智能,实时到账,可使用储蓄卡、支付宝、微信等多种还款方式。App还有不定期的活动可以利用还款金抵扣账单金额。

“现在用户普遍拥有1张以上的信用卡,信用卡管理App作为中立角色拥有帮助用户管理跨银行多张信用卡的天然优势。”随科技CEO谷风表示,信用卡管理工具类App和用户的利益是一致的,因为其商业模式不在于通过增加用户的负债来获得利息收益。

## 前景:资本看好

“从技术与服务上来说,信用卡管理已经相对成熟,但从盈利能力与规模上来说,行业



## 关键:功能优化

还有比较大的潜力待挖掘。”蒋燕青说。

据《2016年第三季度支付体系运行总体情况报告》显示,国内人均持卡量为0.33张,拥有信用卡的人群不足3亿,信用卡的整体渗透率仍然较低。而持有信用卡的人群中,大部分又都是单卡用户,对管理信用卡的需求并不高。“整个信用卡用户人均持卡量在逐年上升,但相比发达国家仍然有很大的增长空间。”挖财信用卡事业部总经理金忠堃表示。

在业内人士看来,未来,无卡用户会向有卡用户迁移,单卡用户会向多卡用户迁移,从而成为信用卡管理市场的目标群体。“随着信用卡的进一步普及,这些单卡以及无卡用户都有可能成为信用卡管理用户,行业将迎来一个长足的发展。”

实际上,行业的发展前景已经得到资本的认可。如51信用卡在2016年获得3.94亿美元的C轮融资;卡牛在2015年4月完成B+轮融资,该轮融资由源码资本领投,复星昆仲资本跟投。“对风投来说,看中的不只是信用卡管理业务,而是由信用卡管理衍生出来的各种业务延伸。”蒋燕青举例表示,如51信用卡从信用卡管理切入金融领域,积累优质信贷用户、沉淀消费数据,并在这个基础上,衍生出了理财、信贷等金融服务。去年,51信用卡旗下信贷撮合服务平台51人品业务规模已近百亿元。

“基于信用卡大数据的金融服务正在高速增长,作为移动互联网金融服务的流量通道和金融交易的撮合者,信用卡管理App未来前景广阔。”谷风说。

值得注意的是,金忠堃指出,目前信用卡管理,以及相关的信用管理市场还处于起步阶段,而功能有雷同,但是各家的定位和发展方向上每家对需求的认知和方案,策略上有着不小的差异。如挖财信用卡管理是以用户负责管理,以及今年围绕个性化的用卡体验为核心,加强对信用卡人群的引导,让用户更好地管好卡,用好卡,管好自己的负债和信用。

## 外储重返3万亿美元

新闻回放:中国人民银行公布的最新外汇储备规模数据显示,2017年2月末,我国外汇储备规模较1月末上升69亿美元,重返3万亿美元。截至2017年2月28日,我国外汇储备规模为30051亿美元,较1月末小幅上升0.2%。

点评: 外汇储备企稳回升证明我国经济韧性足,发展动力仍然强劲。一方面制造业仍具有较强国际竞争力,产品出口创汇能力强;另一方面投资回报率较好,仍受外部资本的青睐。当然,这也与有关部门强化外汇管理,打击“地下钱庄”,规范外汇使用相关。

随着我国经济增长动能进一步增强,跨境资金流出压力会有所缓解,但国际金融市场不确定性依然较大,外汇储备规模可能在波动中逐步趋于稳定。

## 小微企业再减税

新闻回放: 3月7日,财政部部长肖捷在十二届全国人大五次会议新闻中心举行的记者会上表示,今年将继续实施减税降费政策,进一步减轻企业负担。年应纳税所得额在50万元以下的小微企业,都可以享受所得税减半征收的优惠。在此之前,只有年应纳税所得额在30万元以下的企业,才能享受企业所得税减半征收的优惠。同时,为支持科技型中小企业发展,将研发费用加计扣除的比例由50%提高到了75%,中小企业可以将更多的研发费用在税前扣除。

点评: 中小企业创造的最终产品和服务价值占国内生产总值的60%左右,上缴税收约为国家税收总额的50%,提供了75%以上的城镇就业岗位、60%以上的出口额。为小微企业减税能在很大程度上减轻它们的负担,对于稳定就业、创造新的就业机会和稳定经济增长都有非常重要的作用。

合抱之木,生于毫末。再大的企业也是从小微一步步长成的,从这个意义上说,当前的减税也是放水养鱼涵养税源之举。

## 村镇银行资产破万亿

新闻回放: 银监会农村金融部副主任马晓光3月2日在银行业例行新闻发布会上表示,全国村镇银行经过10年的培育发展,目前已成为扎根县域、支农支小的新生力量,在激活农村金融市场、健全农村金融体系、发展普惠金融和支持农村经济社会发展等方面发挥了重要作用。

数据显示,截至2016年末全国已组建村镇银行1519家,中西部共组建村镇银行980家,占村镇银行总数的64.5%。资产规模已突破万亿元,达到12377亿元。

点评: 从2006年开始试点探索,村镇银行发展至今已逾10年。村镇银行对于促进农村地区投资多元、种类多样、覆盖全面、治理灵活、服务高效的新型农村金融体系的形成,进而更好地改进和加强农村金融服务,实现金融普惠,支持社会主义新农村建设,促进农村经济社会和谐发展和进步,具有十分重要的意义。

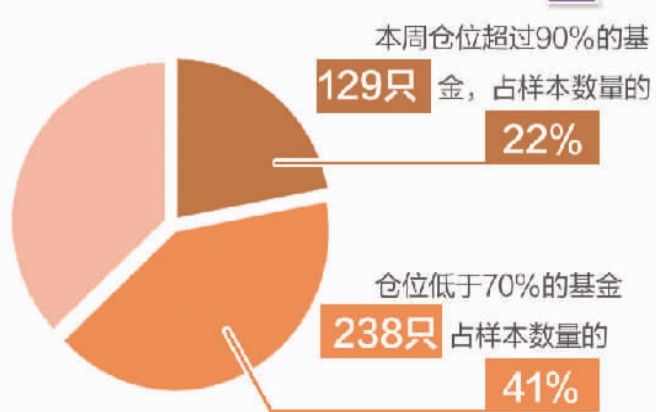
下一步,村镇银行应当继续坚持支农支小的服务定位,实现差异化竞争,进一步强化风险防范,提高经营效率,降低运营成本,筹集更多资金更好地支持“三农”发展。

(点评人:金风)

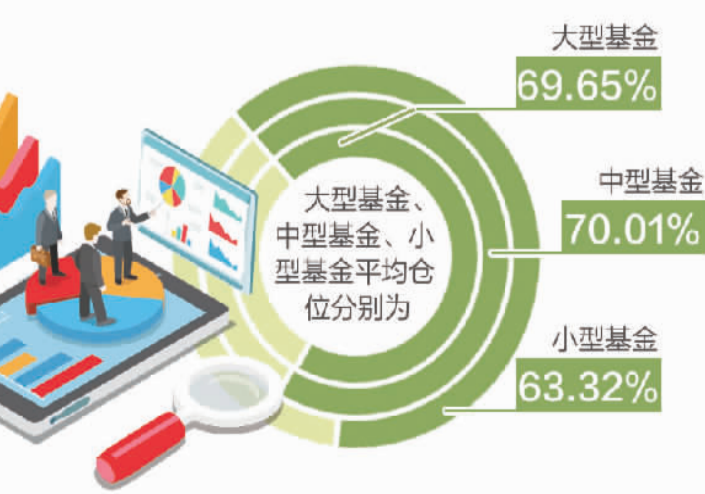
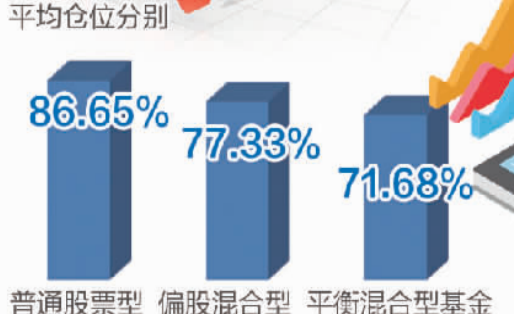
## 上周(2月25日-3月3日)基金仓位微降

数据来源:银河证券

## 股票型基金仓位下降至86.65%



普通股票型、偏股混合型、平衡混合型基金平均仓位分别为



分地区看基金仓位情况

