

编者按

5月旅游旺季将至，正是一年好风光：有微风，有阳光，鸟语花香。或踏青，或远行，举家出游正当时。各大银行、保险公司结合实际需求，开发出琳琅满目的旅游金融产品，为自由出行提供贴心服务。出门在外，消费必不可少，如何能把钱花得既方便又实惠？风光虽美，却常伴未知风险，如何选择一份适宜的旅游保险？本期我们将从旅游金融的角度，为即将出游的大家作一一解答。

●各大银行推出多种旅游优惠政策，部分银行更是专门针对旅游市场开发了多种银行卡——

选张“惬意”银行卡，迎着春光去旅行！

□ 本报记者 杨鹏 实习生 王爱玲
本报通讯员 段好勇

银行嫁接旅游业 共推旅游银行卡

随着金融业的不断创新发展，辐射的行业越来越多，推出的金融产品也日渐丰富。“旅游牌”就是其中之一。5月旅游旺季将至，各大银行推出多种旅游优惠政策，部分银行更是专门针对旅游市场开发了多种银行卡。

据了解，建设银行、招商银行等联手旅游网站，利用网站整合的包舍行、住、食、购、游等较为全面的旅游信息及商户资源，推出联名银行卡。如建行和携程网共同推出“世界旅行IC信用卡”。持卡人在携程预订酒店、机票时，酒店消费金额的3%、机票消费金额的0.3%，将作为专属旅行基金累积在持卡人的携程会员账户，供今后在携程支付机票、度假产品时使用。核卡90天内持世界IC信用卡旅行卡，并使用卡面上印制的携程会员卡号，在携程首次成功预订任意旅行产品，即可获赠300元携程限额旅游券。

除了联姻旅游门户网站，银行直接与航空公司、酒店、景点等商户合作也是较为普遍的方式。如持招商银行携程旅行信用卡支付本人机票款，可免费获赠航空意外险，持交通银行锦江之星蓝鲸信用卡入住锦江之星房价可打9折。

●旅行社代理“旅游险”模式转型：从兼业代理逐步向专业代理转变——

带上专业“旅游险”，别让“意外”扫兴致！

□ 本报记者 孟佳 实习生 高翔

普通“驴友”钟爱短期小额险

大三学生宋天一是一位资深驴友，按他的话说，自己是“逢假期必旅游”的人，“假期不长时，通常是去邻近的城市自助旅游，一般不会考虑买保险。”

按照宋天一说，买不买保险和旅行社的关系很大。“毕竟金额也不大，旅行社推荐了多会认真考虑。若是自助游，没人提醒就不会有买保险的意识，毕竟个人购险手续很麻烦。”

在一家登山协会负责压队的吴鑫则告诉记者，每次组织团体活动时，他会从保险公司购险。吴鑫介绍，协会统一购买针对登山旅行的专门团体险，每人15元可保3天2夜。吴鑫说，虽然会提前设计好线路、踩好点，领队的经验也很丰富，但协会建议队员都要参加旅游团体保险，为的是多一重保障。

宋天一也承认，虽然自己从没找过保险公司买过旅游险，但买车票、飞机票时还是会附带保险的。宋天一说，跨省旅游多是跟旅行团，旅行社通常会推荐意外伤害险，自己对此并不排斥，“会权衡保期、保费和赔偿金额再做决定。如果两三百元能保一星期的话，还是会动心。”

海康人寿精算部产品发展总监李四化表示，目前市场上的旅游保险主要涵盖三类人群：旅游频度高、支付能力强的高收入游客，经常出差的商务人士，普通旅游爱好者。“相比前两类人，以学生和自由职业者为主的年轻‘驴友’，受经济条件所限，购买保险较‘精打细算’，更钟爱短期小额旅游险。”李四化说。

旅游险边界尚不清晰

大型保险公司与大型旅行社的合作程度越来越深。“旅游保险是保障消费者旅行体验的重要手段，无论是单纯的机票预订业务，还是旅游度假产品服务，都需要有完善齐备的配套保险服务提供，来满足消费者的旅行需求。”携程国际旅行社的一位负责人表示，这催促使旅行社代理旅游险模式的转型：从兼业代理逐步向专业代理转变。

代理模式的变化，让李四化更看好旅游保险市场的未来。李四化表示，近年来，中国旅游市场不断壮大，国人旅游保险意识不断提高，旅游保险市场需求旺盛，在未来会迎来一个快速增长期。

不过，旅行社代理模式并未让所有保险公司受益。一位寿险公司从业人士表示，和旅行

邹平农商行： 金融自助服务终端落户农家

近日，在邹平县魏桥镇周家村，邹平农村商业银行安装的农民自助服务终端在支农联络员刘丙汉家落户了。村民们聚在一起，常常聊起刘丙汉和他的自助服务终端，对农商行和刘丙汉的服务赞不绝口：“农商行这几年服务是越来越好了，时常把咱农民放在心上，咱们有了闲钱，还是在农商行里才放心。”

魏桥镇周家村地理位置交通便利，与周围十几个村距离都很近，自从有了这台自助终端，农

“好客山东旅游卡”

吃住便宜玩实惠

“没想到学校代办的借记卡在旅游时还可以打折！”山东大学在读研究生小张准备近期去日照游玩，查询了相关信息后，她发现用学校代办的“好客山东旅游卡”（借记卡）吃、住、游等总共能省下近100元。

针对山东地区，部分银行推出了特色旅游卡，如中国银行的“中银—好客山东旅游卡”、农业银行的“金穗好客山东旅游卡”等。该类型银行卡一般有上千家合作商户，遍及交通、饮食、住宿、游玩等领域，均集中在山东地区。记者了解到，若要了解某一地区、某一类型合作商户的详细信息，可查询山东旅游资讯网的“优惠专区”板块。

农行山东省分行相关人士介绍说，由于该行旅游卡是与山东旅游局合作推出，因此持卡人可参加山东省旅游局承办的旅游优惠活动。中行则对成功申请者提供一份保额为18万元的公共交通意外险。

出境游带上“多币种卡”

境外取现尽量用银联卡

随着人民币近年来升值明显，越来越多的人加入到出境游的行列。不少银行也适时推出

了针对出境游的银行卡，特别是多币种卡。如工商银行推出的“工银携程信用卡”，是全球首张可使用人民币以及美元、欧元、港币、英镑等10种外币直接消费支付的信用卡。

出境游带哪些银行卡合适呢？山东旅行社欧美澳非专线的工作人员崔女士给出了建议：最好携带一张银联标准卡（卡号以“62”开头，卡面有银联标识的银行卡）和一张双币种卡。“境外通过银联网络消费能省下商品价格1%—2%的货币转换费。带上双币种卡是为了更保险，因为有的地方银联没有覆盖，就要通过其他银行组织（如VISA）网络进行交易，但后者会产生货币转换费。”

中国银联山东省分公司相关人士告诉记者，目前中国银联受理网络已经延伸至境外141个国家和地区，覆盖境外超过1000万家商户（POS）和1100万台取款机（ATM），受理商圈涵盖主要购物街区和商业中心。

业内人士还建议，配置银行卡时最好是一张借记卡，一张信用卡。使用信用卡消费可透支并享受一定的免息期，但消费要受到信用额度的限制；借记卡消费仅受账户余额限制，更适合奢侈品等大额消费。

如果要在境外取现，怎样更实惠呢？一般来说，银联卡取现手续费要较其他卡低廉。此外，游客还有一种“免费午餐”可吃。如华夏银行实行每日境内外ATM跨行第一笔取现免费，即华夏卡境内ATM跨行取现每日首笔免收2元手续费，华夏卡境外ATM取现每日首笔

“乘意险”没“诚意”，竟把实名当“儿戏”！

●非实名“乘意险”保单埋下理赔隐患

□记者 杨鹏 实习生 王爱玲 报道
本报济南讯 买长途车票一不留神“被保险”了一次。更可气的是，保单上竟然没有投保人的名字。济南某高校研究生周女士日前向记者诉说了自己的遭遇。律师提醒，非实名保单有可能在理赔时出现诸多麻烦。

周女士清明节假期出行，在汽车站买了一张济南到菏泽的车票。售票员给她的车票票价中其实包含一张保费为两元的“乘客人身意外伤害保险”（简称“乘意险”）保单。“直接问我去哪里，然后交了钱。我都不知道还有保险这回事。”周女士告诉记者，买保险时她并未被要求出示身份证，保单上也没有她的名字。

山东众成仁和律师事务所律师蔡卫忠认为，“乘意险”属于商业保险，乘客有权自愿选择。他介绍说，根据《保险法》规定，订立保险合同，应当协商一致，遵循公平原

则确定各方的权利和义务。除法律、行政法规必须保险的外，保险合同自愿订立。这种未向投保人充分提示说明的“捆绑销售”是不合法的。

事实上，“无名”保单也是不合法、不合规的。蔡卫忠表示，《保险法》规定保险合同必须清楚的标明保险人的名称和住所；投保人、被保险人的姓名或者名称、住所，以及人身保险的受益人的姓名或者名称、住所。2009年3月，保监会曾一度叫停了以撕票方式买卖的乘车意外保险，取而代之实名制乘车保险。2010年10月，推出身份证实名制激活方案。

周女士担心，由于保单诸多信息不完整，自己买了保险却难以理赔。蔡卫忠表示，“无名保单”一旦出险，乘客有可能面临繁琐的取证环节，理赔难度将非常大。

一位在保险经纪公司工作的人士坦言，面对这种保单，公司查勘理赔时其实很费劲。事

旅游险并非仅“责任险”

山东保监局相关人士介绍，旅游险包含旅行社责任险和旅行意外险两种，其中旅行社责任险是带有强制性的保险。很多旅行社所说的保险其实都是指“旅行社责任险”，它由旅行社统一购买，只是一种过错责任保险。当游客发生人身或财产的损害时，只有旅行社对损害发生存在过错时，游客才可获得赔偿，否则不予

赔偿。

记者了解到，有不少驴友像宋天一一样，误以为购买了旅行社的责任保险就万无一失了。业内人士提醒，实际上旅行社提供的旅行社责任险只承担行程范围内的责任，脱离旅行社安排自行活动产生的意外伤害或者突发疾病，该保险并不承担赔偿责任。

对应的，旅游意外险的投保人和受益人均是游客，旅行社只是代游客办理投保手续。发生意外时，不管旅行社有无责任，游客皆可获得赔付。因此，业内人士建议消费者从旅行社购险时，一定要问清楚对方提供的是何种险种。

另外，还要注意保险期间与旅行计划的匹配。“旅游险的保险期间应不短于旅行期间，避免出现空窗期。同时，可根据自己的出行方式，差别性地安排海、陆、空方面的交通保障。”李四化说，以海康人寿为例，不同旅游产品的保险期间最短为1天，最长可至180天。“客户选择的弹性非常大，应综合考虑个人需求状况，并力求最经济实用。”

李四化还提醒“驴友”，订立旅游险合同时，要着重注意责任免除条款。对于医疗责任

险的保额，他认为应根据出行目的地地理选择，并非越高越好。

故发生后，通过车站通常只能查到购买乘意险乘客的数量，其他信息几乎为零。保险公司只能通过询问现场人员等方式来掌握信息，从而逐步缩小范围，最终确认客户名单。

蔡卫忠提醒乘客，一旦发生意外，即使自身没有购买相关保险，也可以通过“承运人责任险”得到赔付。“承运人责任险”是指客运营者、危险货物运输经营者根据有关法律、行政法规和规章的规定，保险自己在运输过程中发生交通事故或者其他事故，致使旅客遭受人身伤亡和直接财产损失或者危险货物遭受损失，依法应当由被保险人对旅客或者危险货物货主承担的赔偿责任，由保险公司在保险责任限额内给予赔偿的法律制度。中国《道路运输条例》规定，客运营者、危险货物运输经营者应当分别为旅客或危险货物投保承运人责任险，该险是一种强制保险。

旅游险种：

- 1、旅游人身意外伤害险。主要是针对旅行期间，投保人因为意外事故导致身故、残疾给予的赔偿，适合自由行、自助游。
- 2、高风险运动险。主要是承保跳伞、潜水、滑雪、攀岩、探险等非职业高风险运动，适合“驴友”出行。
- 3、高原游险。主要是特有高原反应意外身故及医疗保障，前往云贵、青藏等高原地区旅游必备。
- 4、意外伤害医疗险。主要是针对旅行期间因意外伤害事故发生的医疗费用的赔偿。
- 5、公共交通意外伤害险。主要为游客在乘坐交通工具出行时提供风险防范。
- 6、旅游救助险。主要是为投保人在事故发生时提供及时救助。

（孟佳 整理）

境，努力为春耕备耕工作提供配套的优质高效金融服务。

润昌农商行：
心系金纽带 全力助春耕

为及时满足广大农户春耕备耕资金需求，润昌农商行本着早计划、早投放、早受益的原则，优化流程、备足资金，对辖内农户、农民专业合作社、农业企业开展金融服务。

润昌农商行加大信贷投放力度，全年计划投放春耕备耕贷款1500万元，比上年新增800万元。截至今年2月末，已发放春耕备耕贷款863万元，支持户数120户。同时，该行将春耕备耕工作与“金纽带”春天行动相结合，细化各项涉农指标考核，计划一季度新增贷款的90%以上用于支持“三农”。

为使农业生产资金能在第一时间送达农户手中，该行还简化办贷手续，优化支付结算环

节，努力为春耕备耕工作提供配套的优质高效金融服务。

肥城农信联社：
大力扶持农家乐休闲旅游

4月9日，肥城市刘台桃花源景区第12届桃花节正式开幕，成为体验异城民俗、假日休闲的好去处。近年来，肥城农信联社积极顺应当地政府改善区域生态环境、拓宽农民增收渠道的发展思路，通过挖掘自然、人文资源优势，大力扶持农家乐休闲旅游，积极发放贷款保障农民增收。截至目前，肥城农信联社在辖内投放开办农家乐等涉农贷款1100多万元，支持100余家农户，带动农民增收200多万元。

（柳鲁宁）

免收12元手续费（不含境外银行额外收取的ATM使用费）。

相关链接：

1、货币转换费
在国外或港澳台地区刷卡消费时，如果使用非银联发行的银行卡消费，则刷卡金额将按相关汇率转换成美元计入账户中，回国后再以人民币购汇还款。货币转换过程中产生的费用，以人民币计价的最最终费用一般会超出商品实际价格的1%—2%，这部分差额就是“货币转换费”。

2、境外紧急现金支援服务
银联信用卡持卡人若在境外发生卡片丢失、被盗等紧急情况，可使用银联卡境外紧急现金支援服务。通过该服务，持卡人致电银联服务电话或国内发卡行客服电话后，可申请最高等值5000美元的紧急现金支援。发卡银行根据卡片授信额度，对持卡人进行身份验证及服务确认后，持卡人可尽快在附近的服务网点领取现金。该服务的范围已覆盖香港、澳门、台湾、日本、新加坡、韩国、柬埔寨、越南、菲律宾、泰国、印度尼西亚、卢森堡、美国、德国、俄罗斯、意大利、卢森堡、美国、加拿大和澳大利亚等20个国家和地区。
（杨鹏 整理）

一季度山东跨境人民币 结算额增长近50%

□记者 王爽 杨鹏 报道
本报济南讯 我省日前发布2013年一季度金融统计有关数据，其中跨境人民币结算额增长近50%。

一季度，山东省跨境人民币结算额大幅增长，达920.9亿元，同比增长48%。当季新增28家银行分支机构、392家企业办理跨境人民币结算。自试点以来，全省共有700多家银行分支机构办理了跨境人民币结算，累计结算额达到6727.2亿元，涉及企业近3600家，境外区域覆盖154个国家和地区。

农行山东分行备足

春耕备耕信贷资金40亿

□记者 王爽 通讯员 朱沙 冯永利 报道
本报济南讯 记者从农行山东分行了解到，该行今年根据涉农客户信贷需求季节性较强的特点，一季度统筹安排春耕备耕信贷资金40亿元，较去年同期增加10亿元，优先满足了产业化龙头企业、农田水利、农业科技、农业机械、农户春耕备耕生产等重点领域客户的信贷需求。

该行积极做好产业化龙头企业金融服务，为相关企业、农产品基地、合作组织提供汇兑结算、融资、财务顾问、理财等综合金融服务。到第一季度末，对省级以上龙头企业的服务覆盖面达到82%，较年初提高1个百分点，累计向93家农业龙头企业发放贷款27.9亿元。

以全省3家国家农业科技园区和8家省级农业示范区建设为重点，围绕生物育种、设施农业、资源循环利用等重点领域和关键环节，积极推广县域“三农”特色信贷产品，第一季度累计向县域涉农科技型中小企业发放多户联保贷款5.85亿元、动产质押贷款2.42亿元、海域使用权贷款1.45亿元、应收账款质押贷款3.07亿元，支持企业发展高端设施农业、绿色循环经济项目。

信泰人寿山东分公司

兑现“百万身驾”赔付

□记者 王爽 报道
本报济南讯 信泰人寿山东分公司近日完成了“百万身驾”保险计划在山东首例赔付。该笔理赔，也是“百万身驾”保险计划推向市场后，第一笔针对私家车乘客身亡事故的理赔。此前，在去年底，该计划已完成首例对于驾驶人员的赔付。

今年1月，家住临沂苍山的张某在信泰人寿投保一份百万身驾，年交保费2375元，交费期10年。按照保单约定，客户驾乘私家车意外身故保额高达200万元。

2月22日17时左右，被保险人张某乘坐朋友徐某驾驶的昌河面包车回家途中，徐某因躲避突然骑到路中间的电瓶车，导致汽车失控，乘坐坐在面包车后排的张某因碰撞导致头部严重外伤，当场死亡。

18点30分，信泰人寿接到报案，立即前往事故现场进行勘察，随后赶赴被保险人家中，向其家属表示慰问，并就理赔流程和所需资料等信息向家属进行了细致说明。4月10日结案后，信泰人寿山东分公司将200万元赔付款项第一时间送至被保险人家属手中，以优质贴心的服务兑现了承诺——“百万身价，为爱保家”。

据了解，“百万身驾”保险计划主险保额上限为300万元私家车驾乘意外身故保障，若投保加险，最高保额可达600万。

网络理财产品受青睐

金融机构铺设电商渠道

□记者 王佳声 实习生 崔文竹 报道
本报济南讯 网络理财的热度或许会让拥有电商渠道的金融机构为之一振。据悉，本月8日至10日，有3家保险公司在聚划算网络团购平台推出5款网络专供理财产品，短短三天吸引资金7600多万元，“团”了上万笔。其中我省近500人购买了430多万元理财产品。

记者了解到，这些团购理财产品起步购买价格仅为1000元，相对于线下动辄5万元起的理财产品来说，门槛低了很多。数据显示，此次团购平均每笔交易额约为6600元，70%以上的消费者购买金额都在1万元以下。

对此，淘宝理财负责人孔明表示，网络理财相对于线下理财，呈现出年轻化、平民化的趋势。不过，孔明也提醒消费者，在网上购买理财产品要看清楚产品描述、合同条款和注意事项，避免纠纷。

邮储银行启动全国大学生 网络商务创新应用大赛

□记者 王爽 通讯员 薛桂清 报道
本报济南讯 邮储银行杯第六届全国大学生网络商务创新应用大赛山东赛区于4月11日在济南启动。紧跟互联网产业发展，关注企业网络商务需求，以真实商业案例为竞赛项目，借助互联网平台，利用创新的网络商务工具提供解决方案，是本次邮储银行杯网络商务创新应用大赛的最大特点。

记者了解到，随着互联网产业的发展和网络商务的不断深入，电子银行已成为人们生活中不可或缺的金融服务渠道。截至目前，中国邮政储蓄银行打造了包括网上银行、手机银行、电视银行、电话银行及5万台ATM在内的电子金融服务网络。通过不断丰富金融服务网络，邮储银行承担起“普之城乡，惠之于民”的社会责任，走出了一条网下网上相结合的“普惠金融”发展之路。

