

保险知识之现金规划的融资工具 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E4_BF_9D_E9_99_A9_E7_9F_A5_E8_c35_645379.htm

1. 信用卡融资 信用卡是银行或其它财务机构签发给那些资信状况良好的人士，用于在指定的商家购物和消费，或在指定银行机构存取现金的特制卡片，是一种特殊的信用凭证。随着信用卡业务的发展，信用卡的种类不断增多，概括起来，一般有广义信用卡和狭义信用卡之分。从广义上说，凡是能够为持卡人提供信用证明、消费信贷或持卡人可凭卡购物、消费或享受特定服务的特制卡片均可称为信用卡。广义上的信用卡包括贷记卡、准贷记卡、借记卡等；从狭义上说，信用卡主要是指由金融机构或商业机构发行的贷记卡，即无需预先存款就可贷款消费的信用卡。狭义的信用卡实质是一种消费贷款，它提供一个有明确信用额度的循环信贷帐户，借款人可以支取部分或全部额度。偿还借款时也可以全额还款或部分还款，一旦已经使用余额得到偿还，则该信用额度又重新恢复使用。信用卡在扮演支付工具的同时，也发挥了最基本的帐务记录功能。再加上预借现金、循环信用等功能，更使信用卡超越了支付工具的单纯角色，具备了理财功能。

2. 凭证式国债质押贷款 目前凭证式国债质押贷款额度起点一般为5000元，每笔贷款不超过质押品面额的90%。凭证式国债质押贷款的贷款期限原则上不超过一年，并且贷款期限不得超过质押国债的到期日；若用不同期限的多张凭证式国债作质押，以距离到期日最近者确定贷款期限。凭证式国债质押贷款利率，按照同期同档次法定贷款利率（含浮动）和有关规定执行。贷

款期限不足6个月的，按6个月的法定贷款利率确定，6个月的利率为5.40%（中国人民银行从2006年4月28日起上调金融机构贷款的利率，6个月的贷款由原来的5.22%上升为5.40%，一年期贷款基准利率由现行的5.58%提高到5.85%），期限在6个月以上1年以内的，按1年的法定贷款利率确定，一年的利率为5.85%。另外，银行也会根据客户的不同情况对贷款利率有所调整，贷款利率的下限是基准利率的0.9倍，上限不设。借款人提前还贷，贷款利息按合同利率和实际借款天数计算，另外并按合同规定收取补偿金。凭证式国债质押贷款实行利随本清。凭证式国债质押贷款逾期1个月以内的（含1个月），自逾期之日起，按法定罚息率向借款人计收罚息。

百考试题论坛 3. 存单质押贷款利率按照中国人民银行规定的同期贷款利率计算，贷款期限不足6个月的，按6个月的法定贷款利率确定，6个月的利率为5.40%；期限在6个月以上1年以内的，按1年的法定贷款利率确定，一年的利率为5.85%。优质客户可以下浮10%。如借款人提前还贷，贷款利率按合同利率和实际借款天数计算。目前各家商业银行都推出了存单质押贷款业务，且手续简便。借款人只需向开户行提交本人名下的定期存款（存单、银行卡账户均可）及身份证，就可提出贷款申请。经银行审查后，双方签订《定期存单抵押贷款合同》，借款人将存单交银行保管或由银行冻结相关存款账户，便可获得贷款。有的银行，如中国工商银行存单质押贷款的起点金额为1000元，最高限额不超过10万元，且不超过存单面额的80%；如交通银行要求最高为质物面额的90%。银行借款人如果手续齐备，当天就可以签订合同拿到贷款，不需要任何的手续费。存单质押贷款一般适合于短期、临时的

资金需求。目前，商业银行提供的贷款种类各异，除了上述列举的几种外，还有诸如个人临时贷款、个人房产装修贷款、个人旅游贷款、个人商铺贷款、个人小型设备贷款和个人外汇宝项下存款质押贷款等种类，这里就不在详述。理财规划师可以根据个人情况增加对这些种类的了解。

4. 保单质押融资

所谓保单质押贷款，是保单所有者以保单作为质押物，按照保单现金价值的一定比例获得短期资金的一种融资方式。目前，我国存在两种情况：一是投保人把保单直接质押给保险公司，直接从保险公司取得贷款，如果借款人到期不能履行债务，当贷款本息达到退保金额时，保险公司终止其保险合同效力；另一种是投保人将保单质押给银行，由银行支付贷款于借款人，当借款人不能到期履行债务时，银行可依据合同凭保单由保险公司偿还贷款本息。然而，并不是所有的保单都可以质押的，质押保单本身必须具有现金价值。人身保险合同可分为两类：一类是医疗保险和意外伤害保险合同，此类合同属于损失补偿性合同，与财产保险合同一样，不能作为质押物；另一类是具有储蓄功能的养老保险、投资分红型保险及年金保险等人寿保险合同，此类合同只要投保人缴纳保费超过1年，人寿保险单就具有了一定的现金价值，保单持有人可以随时要求保险公司返还部分现金价值，这类保单可以作为质押物。来源：www.100test.com 此外，保单质押贷款的期限和贷款额度有限制。保单质押贷款的期限较短，一般不超过6个月。最高贷款余额不超过保单现金价值的一定比例，各个保险公司对这个比例有不同的规定，一般在70%左右；银行则要求相对宽松，贷款额度可达到保单价值的90%。期满后贷款一定要及时归还，一旦借款本息超过保单现金价值，保单将永久失效。

目前保单贷款的利率参考法定贷款的利率，同时，保险公司和银行根据自身的情况，具体确定自己的贷款利率。

5. 典当融资

根据2005年2月9日颁布的《典当管理办法》，典当是指“当户将其动产、财产权利作为当物质押或者将其房地产作为当物抵押给典当行，交付一定比例费用，取得当金，并在约定期限内支付当金利息、偿还当金、赎回当物的行为”。

来源：www.100test.com

办理出当与赎当，当户均应当出具本人的有效身份证件。当户为单位的，经办人员应当出具单位证明和经办人的有效身份证件；委托典当中，被委托人应当出具典当委托书、本人和委托人的有效身份证件。出当时，当户应当如实向典当行提供当物的来源及相关证明材料。赎当时，当户应当出示当票。

所谓当票，是指典当行与当户之间的借贷契约，是典当行向当户支付当金的付款凭证。当物的估价金额及当金数额应当由双方协商确定。房地产的当金数额经协商不能达成一致的，双方可以委托有资质的房地产价格评估机构进行评估，估价金额可以作为确定当金数额的参考。典当期限由双方约定，最长不得超过6个月。

采集者退散

典当当金利率，按中国人民银行公布的银行机构6个月期法定贷款利率及典当期限折算后执行。典当当金利息不得预扣。除此之外，典当过程中还需交纳各种综合费用，典当综合费用包括各种服务及管理费用。动产质押典当的月综合费率不得超过当金的42‰。房地产抵押典当的月综合费率不得超过当金的27‰。财产权利质押典当的月综合费率不得超过当金的24‰。当期不足5日的，按5日收取有关费用。

来源：考试大的美女编辑们

典当期内或典当期限届满后5日内，经双方同意可以续当，续当一次的期限最长为6个月。续当期

自典当期限或者前一次续当期限届满日起算。续当时，当户应当结清前期利息和当期费用。典当期限或者续当期限届满后，当户应当在5日内赎当或者续当。逾期不赎当也不续当的，为绝当。当户于典当期限或者续当期限届满至绝当前赎当的，除须偿还当金本息、综合费用外，还应当根据中国人民银行规定的银行等金融机构逾期贷款罚息水平、典当行制定的费用标准和逾期天数，补交当金利息和有关费用。更多资料：[blue>保险从业考试经典回顾blue>百考试题](#)[保险从业考试在线测试 100Test 下载频道开通](#)，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com