

# 银行丰富融资工具鼓励 90 后创业

文 崔焯

美团,饿了么,ofo……越来越多耳熟能详的品牌从校园里走出来,创业的门槛正在降低,比起满大街不明背景的金融机构张贴的贷款广告,选择这些银行正规军显然更靠谱——

## 大学生可享创业无息贷款

大学生创业无息贷款,是指为了鼓励广大高校毕业生自主创业而设立的一种贷款方式。据悉,目前各国有商业银行、股份制银行、城市商业银行和有条件的城市信用社都有为自主创业的毕业生提供小额贷款,贷款额度一般在5万元左右。贷款期限最长为两年,到期确定需延长的,可申请延期一次。贷款利率按照中国人民银行公布的贷款利率确定,担保最高限额为担保基金的5倍,期限与贷款期限相同。

另外,由共青团中央、中华全国青年联合会、中华全国工商业联合会共同倡导发起中国YBC计划,通过接受社会捐赠和资助,建立青年创业专项资金,为符合条件的青年创业者提供无息启动资金和“一对一”导师辅助。

相关工作人员介绍,创业者只需要登陆YBC中国青年创业国际计划网站下载“创业计划书模板”,以此为参考构思填写个人的创业计划书;提交创业青年个人提交相关材料说明:资金申请书,个人信用核查表、联系人信用核查表、本人及联系人身份证复印件、营业执照复印件、户口本全部内容复印件、房屋租赁协议,经过评估、审批后,就可获得创业资金。

需要注意的是,对于大学生创业贷款,国

家有着硬性的规定,即贷款申请人必须在18岁以上,有着大专及以上学历,此外,必须为应届的毕业生或毕业两年内的大学生。也就是说如果毕业超过两年,将失去大学生创业贷款的相关政策的支持。

## 汽车抵押贷款“雪中送炭”

“毕业后不想找工作,决定还是自己创业当老板,但东拼西凑还差50万启动资金,实在不知道该如何是好。”刚刚从上海某大学毕业的闫先生抱怨,他之前也跟父母商量过将父母名下的房产拿去银行申请抵押贷款,但是经过再三考虑,还是放弃了这个想法,“父母也就只有这一套自住房屋,万一我创业失败,到时候父母就真的得跟我一起睡大街了”,闫先生说。

抵押贷款是银行采用的一种贷款方式,要求借款方提供一定的抵押品作为贷款的担保,以保证贷款的到期偿还。抵押品一般为易于保存,不易损耗,容易变卖的物品,如有价证券、票据、股票、房地产等。

多家银行已经推出了一些用于经营的汽车抵押贷款产品,借款人使用这类产品借到钱后,车辆仍归借款人自行使用,比如平安银行推出的能够用于经营和消费的汽车抵押贷款,采用等额本息或等额本金还款方式,借款人在借款后,仍可以自行使用车辆,放款时间最快只需一天,且单笔贷款金额最高可以达到50万元。值得一提的是,如果通过此种方式贷款,借款人需向银行提供二代身份证、车辆行驶证和机动车登记证明、收入证明(如银行流水或公司出具的收入证明等)还有相应的居住证明,比如水电煤账单等材料。

需要注意的是,借款方采用抵押方式贷



款,会面临一定的风险,比如贷款期满后,如果借款方不按期偿还贷款,银行就会将抵押品拍卖,并用拍卖所得款偿还贷款,拍卖款清偿贷款后的余额才会归还给借款人。

## 小额信用贷款审批严格

小额信用贷款以个人或家庭为核心,主要是为工商个体户、小作坊、小企业主服务,贷款金额一般为10万元以下,1000元以上,其特征是债务人无需提供抵押品或第三方担保,仅凭信誉就能取得贷款,并以借款人信用程度作为还款保证。

借款人申请小额信用贷款,要经历三个流程:

首先,贷款人需提出贷款申请,并携带身份证、户口本、营业执照、税务登记证、就业失业登记证、保证人工资证明、保证人身份证、户口本、房屋租赁合同等有效证件,到户籍所在社区劳动保障工作站领取《小额担保贷款

认定表》,在确认具备小额担保贷款的资格后,到所在街道劳动保障事务所审批盖章,再递交区人力资源服务中心审核、备案,由区劳动保障部门盖章。

其次,借款人要持经审核通过的《小额担保贷款认定表》及所需材料,向市中小企业融资信用担保中心申请担保贷款。

最后,担保中心在审核借款人资料、经营项目真实存在、担保措施真实有效后,报所在市联审会议最终审批确定贷款金额、贴息比例,并通知经办银行发放贷款。

需要注意的是,由于这种贷款方式风险较大,因此其审批流程非常严格,一般要对借款方的经济效益、经营管理水平、发展前景等情况进行详细的考察,只有符合要求的贷款人才能申请相应的贷款,以降低银行的风险。比如贷款人申请建设银行小额信用贷款时,需满足其设定的包含年龄、户口、稳定合法收入、信誉在内的八条贷款条件。

# 出门在外旅游保险怎么买

文 崔焯

日本作为最受中国人欢迎的旅游目的地之一,近日频发的地震、台风自然牵动着众多游客的神经。面对巨灾,哪些保险可以赔付?旅行时又需要配置哪些保险,才能高枕无忧?

据了解,多家保险公司的旅行社责任险中,均将地震列入了除外责任。对此,沪上某保险公司理赔人员提醒:“有出游需求的市民不妨做足准备,自行购买旅游意外险。一般来说,境内游的旅游意外险保费在几十元左右,境外游旅游意外险保费也不过200元左右。”

业内人士表示,人身伤害方面,以人的身体和寿命为保险标的的人身保险,包括寿险、个人意外伤害保险、个人意外医疗保险、旅游意外险等,一般均能够获得理赔。购买上述保险的客户,如不幸在地震中身故或伤残,可以按照合同约定获得赔偿;如果是受伤住院治疗,也可以相应进行理赔。

除了人身伤害外,车辆和房屋也容易在地震中“受伤”甚至直接损毁。需要明确的是,大多数保险公司都将地震列入车险的除外责任,由地震直接造成的车损不赔。但是由于地震引发的高空坠物造成车辆损坏,车主出示证明就可以进行理赔。

“因为家里孩子还小,所以节假日的时候我们家一般会去周边比较近的城市、村镇玩几天,来回也比较方便。”今年32岁,在上海某证券公司工作的市民朱先生表示,短途旅行时他从来没有买过相关的旅游类保险。

与朱先生的情况类似,很多市民在选择短途旅行时,通常认为短短三五天不会出现什么意外,从而忽视了旅游保险的重要性,但在出游过程中,很可能会发生骨折、撞伤、被动物抓伤等意外伤害。

对于一般的短途境内旅行,可选择重点



关注旅行期间的意外伤害身故、残疾、医疗保障,根据旅游天数、旅游地点购买带有一定意外医疗额度的短期意外险,花不多的钱就可以获得较高的关键保障。记者注意到,中国平安保险商城中针对国内游推出的国内自助游和国内自驾游投保都是0.8元起,并表明国内自助游适合自由行、自助游,多人投保还可享受团购价;而国内自驾游则包含自驾游意外伤害、酒店住宿意外伤害及24小时境内紧急医疗救援服务等,用户可根据自身具体情况选择保险期限、基本保障和附加保障的保额额度等。

而市民在选择国内长途出行时,除了常规的旅行社责任险和旅游意外险,还可以根据自身情况选择不同附加险,例如对旅游期间遭受的疾病风险,可附加投保住院津贴保险;针对出门旅行行李物品和旅行证件可能丢失的情况,可附加投保行李物品和旅行证件损失保险;搭乘飞机旅行时,还可附加投保航班延误保险等。

随着保险产品种类的增加,如今市场上的个人出国旅游险保障方面包括航班延误、行李证件丢失、住院保险、SOS国际救援等。由于保障项目多,保费也较以往有了较大提升。招商信诺保险专家表示,出游的时候不用全部都配置,选择意外伤害保险、医疗保险和SOS国际救援服务这三种最常用到的也能拥有较高保障。

## 主笔记

# 开学月看看别人在说啥

文 崔焯

开学月看看别人在说啥:9月开学季,据说现在大热“少年感”:妆容清淡,笑容阳光开朗,没有任何攻击性,甚至更加“无性别”。谁不喜欢有着干净气质的年轻人呢,看看别人在说啥吧——

8月25日,耶鲁大学校长在开学典礼上谈及当今世界应当树立怎样的目标:“我们虽然职业不同,是诗人、心理学家、历史学家、科学家、医生和院长,但我们有一个共同的基本目标——拓展已知世界的视野,提出撼动现有知识基础的问题,并发现新的答案去重新构建它们。”

以及“世界一如既往地需要光明和真理。它需要你的领导和服务。它需要你带给世界的意义和你提出的疑惑。它需要你付出最大的努力——你的成功和失败。”

而差不多也在这个时候点,金融圈股神巴菲特发话了,他在接受媒体采访时劝马斯克作为公司CEO应该少发Twitter:我不会对各种事每天有很多意见,生活中还有其他事值得我去做,而不是发Twitter。

这跟我们互相规劝不要沉溺在朋友圈、别老是当低头族是一个理儿。在金融圈那么追求效率、计较资金沉没成本的环境里,多做些闲暇的事情在老一代金融家眼里,亦变成种不务正业。

上周我到复旦泛海金融管理学院参加一个论坛,回母校逛了圈。我当然不愿意重返20岁,那时候多傻呀,但是,真要回去了,应该也不会改变自己的轨迹。工作以来带过的复旦实习生不下10个,从不鼓励他们在大一、大二就过早关心民生,人生的这一阶段,已经是站在不着边际、空想妄议、顽固霸道、傻气执着的尾巴了,之后漫漫长途这些天真气只减不增,不如把“聪明而简单,深情而倔强”保持得再久些。

其实在9月这个开学季,不止是学生要定标杆、讲理想;职场人同样也有自己的情怀:只是在过去的三四十年来,中层管理职位的数量经历了大爆发,出现了小小总监、经历、监管等职位。很多这类职位的工作每周花个一两小时就能完成,但他们却会花一周才做完。他们中也有很多超级忙,但仍然觉得自己的工作对企业和社会没影响。

于是有人提倡“不做主义”,在中国,贩卖焦虑的今天,唯恐被时代落下的我们,每天都有必须做的事,不敢不做事,随大流一起做的事,不做就会引发不安全感的事……而“不做主义”就是颠覆了以前把“一定要做的事”列出清单的惯常做法,列出决心不做的事情,给自己的人生更大的自由度——比如不勉强自己学别人,不参加无聊的酒局聚会,不做为了在朋友圈晒图而做的事情。

崔焯

eyiuc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复,并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号:shanghaifortune2013,或直接扫描下方二维码联系我们。

