

投资潮流

信用卡 收费没商量

□本报记者 高改芳 上海报道

丁先生今年年初出国，期间用工商银行和中国银行的信用卡消费，颇为方便。可回国后为给信用卡还款，丁先生花了3天时间，无数次奔波于ATM机和银行柜台之间，打了数不清的银行客服电话，起码听了1个小时的等候音乐，为此伤透了脑筋。

当丁先生把自己的经历告诉身边的朋友、同事时，发现很多人在用信用卡兑汇还款时都经历过这样那样的“不爽”和“不便”。办卡使用时的便利与还款时的费尽周折让人难以接受。银行为客户境外消费便利，收取费用其实本无可厚非，但目前银行的做法颇有巧设名目之嫌，让消费者付费心不甘情不愿。且银行应该尽到广而告之的义务，以节约消费者的时间和精力。

让欠款留着生利？

上海的丁先生2月份在国外，刷工行信用卡用美元消费。3月他回到国内，自然刷人民币消费。

丁先生是个行事仔细、信用记录良好的持卡人。3月底他记得美元的欠款到期日将近，就按照惯例在信用卡上存入了足额人民币，然后打电话兑汇还款。但没想到，前一天存入的人民币，第二天打电话购汇时，工行客服人员竟说金额不足，因为存入的人民币已先冲销了丁先生3月在国内的



新华社图片

人民币欠款。丁先生必须再存入足够的钱才能兑汇，否则美元欠款马上到期就会支付利息。而且利息要从丁先生2月消费的时候算起。一个月的美元循环息，那可是一笔不小的数目。

银行对信用卡欠款的罚息是相当高的，信用卡欠款少还1分钱也要按全额罚息。有媒体报道，今年2月，青岛的陈女士使用某银行信用卡消费了5368.2元，还款是让朋友代还的，结果他把2角钱给忽略了。陈女士3月收到银行对账单显示，上期欠款利息加滞纳金一共有90多元。陈女士给该银行信用卡部打电话咨询，工作人员告诉她，因为未能足额还款，所以利息与滞纳金要按5368.2元的全额计算。

让丁先生最想不明白的是，人民币欠款明明到4月底才到期，

为什么工行要把后到期的人民币欠款还掉了，而让马上到期的美元继续留着？退一步说，即使是自动操作，银行能否也应该先打个电话或发个短信告知一下呢？

啥时到账银行说了算

丁先生到中行还款，遭遇更恼人。

信用卡账单到期还款日的这一天，丁先生存了钱之后用电话进行兑汇，却被中行客服人员告知，钱已存进来但还没到账，要第二天才能兑汇。丁先生又不明白，为什么钱已经存入中行ATM机，也可以看到记录，却说没有到账？银行客服人员答曰：这是规定。”

没办法，丁先生第二天再打电话。中行客服人员说钱是到账了，却又先还掉了几天前在国内刷的、要4月底才到最后还款期的

人民币消费，问题与工行的如出一辙。钱又不够了，必须再存。

无奈之下，丁先生只能第三天到中国银行某营业部的柜台再存入1000元。柜台小姐说柜台存的钱会马上到账，让丁先生电话统一购汇。电话打到中行服务热线，对方却说要2个小时才能到账。2个小时之后再打过去，又说要10个小时后才能到账。

忍无可忍的丁先生找到主管，主管却说要第二天到账。天啊，要知道，第二天又要计利息了，而且是从丁先生1个月前的美元消费的全额算利息。

丁先生想不明白，难道ATM机和营业厅柜台都不属于中国银行？钱从柜台存进账户都要这么长的到账时间？而且每个电话接线员、柜台工作人员讲的到账时间都不一样，中行难道就没有统一的标准？更没有一个工行人员告知有可能发生的“钱不够”或者说“存钱也有到账时间”等不利信息。

收费没商量

恼火之余，丁先生还是耐着性子上网查了查工商银行和中国银行的信用卡使用说明，生怕问题出现在自己身上，错了怪了银行。但他发现，对于自己碰到的这些情况银行的网站都没有任何提示或说明。

再细想，丁先生恍然大悟：银行这些不太符合逻辑、让人难以理解、也没有广而告之的做法，能起到的唯一作用就是在消费者不明白的

时候，给银行带来更多的利息收入。

记者查阅了银监会2011年1月13日公布并开始实施的《商业银行信用卡业务监督管理办法》。其中关于信用卡还款的有第五十七条规定，但仅针对预期还款的顺序。其中规定，发卡银行收到持卡人还款时，按照以下顺序对其信用卡账户的各项欠款进行冲还：逾期1-90天（含）的，按照先应收利息或各项费用、后本金的顺序进行冲还；逾期91天以上的，按照先本金、后应收利息或各项费用的顺序进行冲还。

对于正常类还款应当按怎样的规定，看来还真是各家银行自己说了算。

在“百度知道”里，有网友这样解答：“一般来说，多数银行的还款顺序都是这样设定的：1、信用卡还款时，先冲抵已出账单，再冲抵未出账单；2、而对于未出账单，又是按以下顺序还款：按年费、利息、取现手续费、取现本金、刷卡消费金额等依次还款。”

记者致电上海银监局咨询有关信用卡收费、还款的问题，相关人士也表示，未对银行有硬性规定。消费者如果遇到类似的问题，可以向上海银监局等监管部门投诉。

据介绍，上海银监局今年一季度受理的上海市银行业金融机构各类客户投诉中，以反映金融消费者与金融机构服务纠纷类投诉为主，占比95.2%。其中对信用卡的投诉占比达31.10%，位列第一。

2012春拍：波澜不惊看热点

□本报记者 廖维

据介绍，《革命理想高于天》创作于1975年至1976年。画家沈尧伊创作此画时正值青年壮年时期。出于对长征精神的无限向往和崇拜，1975年沈尧伊用三个月的时间重走一遍长征路，归来后画了连环画《跟随毛主席长征》，并开始着手大型油画《革命理想高于天》和《而今迈步从头越》的创作，后者现为中国美术馆收藏。

《革命理想高于天》用写实的手法和浪漫的光影对比，将长征途中的湿寒荒凉和篝火旁士兵们火热的革命豪情形成对比。格调激昂豪迈，形式通俗易懂，呈现出鲜明的时代色彩。

《万山红遍》
能否成为“定海神针”

保利此次春拍的重要作品是李可染尺幅最大的《万山红遍》山水。据著名鉴赏家刘文杰考证，李可染于1962年至1964年间共创作了七幅《万山红遍》题材的作品，是李可染山水的成名之作，其中较大的有三幅，一幅现藏于北京画院；一幅是应荣宝斋之邀，为建国十五周年大庆所作，现藏于荣宝斋；第三幅即为此次拍品。在李可染《万山红遍》“七胞胎”中，1964年创作的这幅尺幅最大，用功最精。

李可染是二十世纪“金石派”重要山水画大师，一生致力于“为祖国山河立传”。从六十年代开始，李可染亲自进入“采一炼十”的过程，他从大自然中采集素材，再将它们提炼并表现在皴法、光影、构图和意境之上，创造出独树一帜的“李家山水”。

业内人士对这幅《万山红遍》寄予厚望。第一幅作于1962年的《万山红遍》在中国嘉德1999年秋拍上，以90万元起拍，最终以407万元成交；另一幅1964年作的《万山红遍》，最终以惊人的501.6万元成交。此次保利推出的《万山红遍》，尺幅巨大，是嘉德1999年拍出作品尺幅的4倍，是荣宝拍出作品尺幅的3倍。业内人士希望这幅《万山红遍》成为艺术市场的定海神针，成为新一轮大行情上扬的开始。

红色经典巨制
《革命理想高于天》

嘉德宣布，今年春拍即将推出红色经典油画巨制——沈尧伊的《革命理想高于天》，其篇幅巨大(185×375cm)，堪称近年来拍场上规模最为宏大的红色经典绘画。

征稿

俗话说“人不理财，财不理我”。如果你在理财方面有什么独门秘笈或奇思妙想，无论买金炒汇、收藏投资、银行理财、邮币卡，只要是钱生钱的故事，我们一概欢迎。

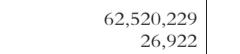
本版邮箱:liaow66@gmail.com

光大永明投资连结保险
投资单位价格公告

本次评估日期:2012年4月19日至2012年4月25日

投资账户名称	4月19日	4月20日	4月23日	4月24日	4月25日
稳健型投资账户	买入价 2,0256	卖出价 1,9859	买入价 2,0305	卖出价 1,9907	买入价 2,0236
平衡型投资账户	1,9839	1,9450	1,9876	1,9486	1,9799
进取型投资账户	2,5568	2,5067	2,5844	2,5337	2,5614
指数型投资账户	0,9803	0,9611	0,9931	0,9736	0,9834
货币市场投资账户	1,1227	1,1007	1,1228	1,1008	1,1230

光大永明人寿保险有限公司 全国统一咨询热线 Hotline:95105698
Sun Life Everbright Life Insurance Co., Ltd. www.sunlife-everbright.com



文摘

古字画 伪作亦有真价值

□萧蔷



CFP图片

崇备至，敕令侍臣赵模、冯承素等人精心复制摹本。他将这些摹本或石刻摹拓本分赐皇族宠臣，当时这种“下真迹一等”的摹本亦“洛阳纸贵”。

此外，还有欧阳询、褚遂良、虞世南等名家的临本传世，而原迹，据说在唐太宗死时作为殉葬品永绝于世。而今人看到的是兰亭序的“唐人五大摹本”，从不同层面表现了“天下第一行书”的神韵，是后世兰亭两大体系的鼻祖：一是以虞本、褚本、冯本、黄绢本为宗的贴学体系；一是以欧阳询的定武本为宗的碑学体系。这两大体系并行于世，孕育了后世无数书法大家。唐人五大摹本曾被收入清乾隆内府，后流散四方，虞本、褚本、冯本现藏于北京故宫博物院，黄绢本、定武本现藏台北故宫博物院。

有研究者认为，唐太宗发起的兰亭“唐人五大摹本”，既以摹家名义传世，不应界定为真正意义上的“假字画”，而北宋徽宗赵佶开设的“皇家画院”则批量生产了诸多临摹画作。宫廷画院始于五代，盛于两宋。这位书画皇帝开创了瘦金体书法，还为画院制定了完整制度，形成了精致华丽的“院体”风

格。在绘画学习中，宋徽宗十分重视古人“格法”，他命人每旬将宫廷收藏的两幅名画押送到画院供大家临摹学习，现藏台北故宫博物院的黄居寔的“鹤雁图”就是在“转移摹写”下产生的精品摹本。

弟子之手，如王渊仿好友沈周的画，吴三江仿其外祖父祝允明的字，苏州专诸巷铁氏父子兄弟，专门伪造宋元以来的大家书画，从徽宗赵佶、李公麟、董源、郭熙、范宽、刘松年、马远、夏珪、钱选、王冕到黄公望、王蒙、倪瓒、吴镇等“元四家”，长卷短幅，量大面广，人称“钦家样”。

“老货”不同于“新货”。时下苏州片仍在各种交易市场频频现身，凡可乱真又绝非真迹。有专家认为，这些摹品临摹技艺高超，一切遵照原作，不露模仿痕迹，不能简单地等同于现在的高仿工艺。

专家认为，从古至今，在文物鉴定过程中，许多“精品”伪造的价值往往不亚于真迹，从文物保护的角度看，岁月无情，纸绢寿命大约千余年，保存得再好，也会自然消失，这些乱真的复制品可在最大程度上传承文物原件的文化信息。

据介绍，藏于北京故宫博物院的顾恺之《洛神赋图》卷，台北故宫博物院的唐寅《溪山渔隐图》卷，以及辽宁省博物馆的张萱《虢国夫人游春图》卷，或是宋代摹本，或是师友代笔之作，皆属假画，却都成为博物馆镇馆之宝。

近水楼台先得月”，有些苏州片就出自名家的后代亲属及

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇一一年度信息公告

(本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布)

产品名称:招商信诺步步为赢投资连结保险

投资账户简介

投资账户名称	进取账户	平衡账户	稳健账户	现金增值账户
此账户于2004年9月22日设立,100%投资于开放式股票型基金。拟投资基金的投资目标及策略:追求长期的资本增值。主要投资于价值暂时被市场低估,具有良好长期成长前景的股票和低风险的国家债券。	此账户于2004年9月22日设立,100%投资于开放式股票型基金。拟投资基金的投资目标及策略:追求长期资本增值相平衡。	此账户于2004年9月22日设立,100%投资于开放式债券型基金。拟投资基金的投资目标及策略:追求较高的水平和稳定的当期收益,拟投资基金的投资策略:通过严谨的市场价值分析为基础,采用稳健的投资组合策略,通过对短期金融工具的操作,在保持本金安全性和资产流动性的同时,追求稳定的当期收益。	此账户于2004年9月1日设立,100%投资于开放式货币型基金,保持本金的安全性和资产的流动性,拟投资基金的投资目标及策略:保持本金的安全性与资产的流动性,追求稳定的当期收益。拟投资基金的投资策略:通过严谨的市场价值分析为基础,采用稳健的投资组合策略,通过对短期金融工具的操作,在保持本金安全性和资产流动性的同时,追求稳定的当期收益。	此账户于2005年8月1日设立,100%投资于开放式货币型基金,保持本金的安全性和资产的流动性,拟投资基金的投资目标及策略:保持本金的安全性与资产的流动性,追求稳定的当期收益。拟投资基金的投资策略:通过严谨的市场价值分析为基础,采用稳健的投资组合策略,通过对短期金融工具的操作,在保持本金安全性和资产流动性的同时,追求稳定的当期收益。
2004年 -2.33%	2004年 -0.83%	2004年 NA	2004年 -0.83%	2004年 -0.83%
2005年 -2.30%	2005年 -0.54%	2005年 -0.20%	2005年 -0.20%	2005年 -0.20%
2006年 101.30%	2006年 71.55%	2006年 5.61%	2006年 1.40%	2006年 1.40%
2007年 96.50%	2007年 76.70%	2007年 27.18%	2007年 1.87%	2007年 1.87%
2008年 -42.64%	2008年 -35.81%	2008年 1.29%	2008年 2.83%	2008年 2.83%
2009年 60.48%	2009年 39.33%	2009年 3.08%	2009年 0.93%	2009年 0.93%
2010年 -0.59%	2010年 4.55%	2010年 5.35%	2010年 1.45%	2010年 1.45%
2011年 -22.33%	2011年 -22.48%	2011年 -2.18%	2011年 3.52%	2011年 3.52%

三、财务状况简要说明(截止2011年12月31日金额单位:人民币元)					
资产合计	459,800,106				
负债合计	203,952				
净资产	459,596,154				
投资账户持有人投入资金	178,936,964				
年末累计净收益(亏损)	280,659,190				