

○理财沙龙

节后还款要算隐性成本

春节是信用卡刷卡高峰,而节后则将迎来出账单日。据有关数据统计,每月还款的用户中,大约有三分之一的人不只持有一张信用卡。有些白领甚至有多张银行卡,每张卡的出账单日、还款日、额度、每年最低消费次数可能各不相同,一迷糊就容易出错,莫名其妙地被银行扣钱。

最低、分期还款要算隐性成本

最低还款额只要还透支总额的1/10,看着轻松,实际未必。缘何?银行理财师介绍,持卡人选择最低还款额之后,虽然能够继续享用循环信用,却不再享受免息还款待遇,银行还将从消费入账日开始计算,按日息万分之五来收取全部消费金额的利息,年息高达18.25%。比如杨女士春节总透支额为5万元,如果采用最低还款方式,则第一个月需还本金5000元,透支利息 $50000 \times 0.05\% \times 50(\text{天}) = 1250$ 元。如果杨女士在第二个月到期还款日还清余款,则第2个月需还本金4.5万元,透支利息 $45000 \times 0.05\% \times 30(\text{天}) = 675$ 元。杨小姐两次共支付本金5万元,利息1925元。

元。如果第二个月4.5万元本金还继续采用最低还款方式,则支付的总利息更高。

理财师介绍,善用信用卡分期付款功能可以调“头寸”。据了解,目前一般金卡的授信额度在1万元到5万元人民币之间,如果持卡人信用程度高,还可以要求提升授信额度。但选择信用卡账单分期还款需要注意:信用卡任意分期付款业务免除的只是在持卡人按期按时归还全额款项条件下的利息,若没有按时或没有全额还款,利息就产生了。持卡人若逾期归还分期付款的“本金分摊额”及手续费,则需付滞纳金。分期付款如提前还款也要支付手续费。

兑汇还款谨防资金到账滞后

利用春节出境游的市民不断增多,在国外刷信用卡购物,回国后再用人民币兑汇还款,可以免除出国前换汇并携带大量外汇的不便,但是持卡人需要注意的是:最好在最后还款日之前就打电话给信用卡中心,告知需要兑汇还款,不然,信用卡中心很可能帮持卡人把下月才需要

还款的人民币账户透支金额提前还掉,而让美元账户上的欠款继续欠着,使持卡人莫名其妙被罚息。

银行人士提醒市民,持卡人如在长假期间使用人民币、美元双币卡进行美元消费,并希望用人民币还款,一定要在还上人民币之后,立即跟银行客服人员联系购汇还款,否则这些人民币依旧会躺在账上,不会自动折算成美元还款。

账单新名词别留疑问

经过春节信用卡劲刷后,一些持卡人的账单上会出现以往不大见到的新词,比如超限费等。对于这些新名词,一定要弄明白。

所谓超限费,就是持卡人达到信用卡透支总额后,银行再给予的额外透支额,一般为原透支额的10%。这样的好处是方便持卡人,不用临时再申请调高额度或者刷不出卡;不利之处是刷卡人要支付超出透支额度金额5%的超限费。

为了免被银行收取超限费,一些持卡人转而向银行申请临



时调高透支额度,增幅多在10%~20%,期限通常为1个月,过了规定时间,信用卡又恢复到原先的额度。持卡人一定要记清临时额度的期限,避免出现信用卡还款逾期现象。此外还应注意临时调高额度的超限问题:如果是在一个月的后半月使用超额透支,很可能超额部分会产生超限费。

银行理财师还提醒,鉴于春

节刷卡消费次数多金额大,持卡人应特别注意信用卡最后还款日,最后还款日就是免息还款期限的最后一天,在这之前还款都免息,逾期则所有消费款项不再享受免息还款待遇,银行会从发生消费的当天,以消费金额为本金按日计算利息,日息万分之五,按月计收复利,同时加收滞纳金。

○行业资讯

农行“天天利”便利如活期 收益同定期

金钥匙“安心快线”系列产品,是农业银行自主研发的超短期开放式理财产品,在产品存续期,投资者可以在开放期的开放时段内随时申购和赎回,其中天天利滚利、步步高产品赎回实时到账,7天利滚利每7天一个周期实时到账。流动性好,收益高,天天利滚利和7天利滚利预期年化收益率分别为2.3%、2.4%,步步高产品预期年化收益率为2.10%~3.85%,都远高于活期(0.35%)和通知存款(0.8%或1.35%)。

私人银行客户专享天天利开放式人民币理财产品是“安心快线”旗下的一款面向高端个人客户的产品,该产品除了具备“安心快线”系列产品的所

有优势外,预期收益更高:

天天利产品预期年化收益率高达2.6%~2.8%,起点金额100万元,其中100万元~500(不含)万元预期年化收益率2.6%,相当于定期三个月的基准利率,500(含)万元~5000(不含)万元预期年化收益率2.65%,5000(含)万元以上预期年化收益率2.8%,相当于定期半年的基准利率。天天利的预期理财收益率是活期存款利率的7.4倍~8倍,是1天通知存款的3.25倍~3.5倍。

“安心快线”天天利由农业银行担任投资管理人,主要投资于国债、金融债、央行票据、同业存款等产品,投资极为稳健。每个工作日开放赎回,赎回实时到账,网上银行、

手机银行、柜台皆可办理,流动性好,堪比活期存款,大额流动资金在获取定期收益的同时,仍能保持最好的流动性!特适合需要保留大额流动资金的个体业主、三方存管等客户。

农业银行拥有一支专业资深的产品研究和设计人员团队,进行理财产品资产的运作管理。农业银行正通过提供专业的产品,为客户创造更大的价值;凭借卓越的服务,与客户一起成长!同时烟台市分行成立了财富管理中心,主要为烟台市的个人高净值客户提供专业的理财服务,大家有理财方面的需求,可与财富管理中心联系,理财热线:6595599、6632387、6688951。



○理财课堂

用压岁钱培养理财小达人

专家支招不同理财方式

春节期间,网上爆出猛料,沈阳27岁小伙子李博7岁开始攒压岁钱,加上父母平时给的零花钱,20年来连本带利息攒下了13万元,最近他用压岁钱付首付买下了一套80平方米的房子。如今,压岁钱水涨船高,春节压岁钱过万元的不在少数。杨先生的儿子今年压岁钱就将近2万。他也想给孩子的压岁钱理理财。“最重要的就是培养孩子有计划、有目的地使用资金的意识。让孩子认识到钱的积累,培养理财的习惯,明确自己要干什么。”

教育储蓄 零存整取获得整存收益

教育储蓄类似于基金定

投,每月存入固定的金额,储蓄的期限是一年、三年、六年三种。这种储蓄的好处是,可以在零存整取的情况下,获得整存整取的收益。

不过,如果教育储蓄执行过程中遇到利率调整,教育储蓄利率并不随之调整,而按照其存日利率执行。但教育储蓄的对象和金额都有限定,开户的小孩必须是小学四年级以上,另外每个账户50元起存,每户本金金额上限为2万元。

家长也可以按照孩子升学的年份,制定储蓄方案。虽然存款利率与以往相比并不诱人,但仍是简单最直接最可靠的一种财富积累方式。

儿童账户 在家长监护下

学习理财

目前大多数银行均可开设儿童账户。值得注意的是,儿童账户以儿童名义申请开立,由父母或监护人中至少一人作为合法签署人并负责操作该账户。

除了基本的存取款及转账功能外,银行的儿童账户还具有储蓄管理功能。家长可以通过固定付款方式每月将一定金额的款项转至该账户,作为孩子的零用和储蓄,并通过网上银行实时关注孩子账户的变动,指导孩子合理使用并科学管理零用钱。同时,父母可以设置取款和POS消费的限额。

基金定投 逐步培养孩子

投资意识

银行理财专家认为,如

果要看长期收益,选择基金定投相对较优。定投的好处在于投资成本比较平均,分散了风险,长期投资也享受复利增值,而且起点金额低,积少成多,长期看年收益率高于零存整取。

家长只需选择将孩子的压岁钱存在一个特定的银行卡中,并与定投账户绑定,银行会每月自动扣除相应金额,为孩子“定投”基金。

理财师建议,如果定投资金3~5年内需使用,可以选择股票仓位较低的混合型基金,而回避风险较高的指数型和股票型基金;如果是10年左右的投资安排,可以选择优质的股票型基金。

○金融动态

刷建行龙卡信用卡 畅享新春

建行龙卡信用卡恭贺新春啦!即日起至3月底,至九月天餐厅刷建行信用卡消费,满百元立减二十!(不与店内其他优惠同时享受)详询店内:6870666

■即日起至3月底,每周二至乐味牛排刷建行信用卡消费,满百元以上套餐乐享5折优惠!详询店内:6087788

■建行携手东风本田,贺ELYSION艾力绅开创MPV市场新天地!

艾力绅外形低调、方正,三排座椅空间宽裕,全系匹配沙发座椅,车内有多达32处的储物空间,空间多变形,座椅采用滑轨式设计。

艾力绅的底盘结构采用前后双横臂悬挂4轮独立悬挂的轿车化底盘设计,针对MPV高车身的不足,将底盘离地间隙进行了下调,降低了整车车身的重心(有效改善稳定性、操控性)。驾驶过程中,其底盘不仅能够出色化解地面的震动,而且能够出色的抑制侧倾,方向盘虽然轻盈但路感清晰。

持龙卡信用卡可办理购车分期,享零利息、超低手续费率!

地址:烟台开发区衡山路

电话:6958555

建行分期咨询:13791181891

■3月底前,建行信用卡持卡人每周一至盛宴西餐厅消费即享“三人同行,一人免单”优惠!超值尊贵,邀您感受!(此活动不与其他优惠共享,节假日除外)

地址:烟台开发区海滨路88号

电话:6119999

■持建行信用卡至宏源时装购买超值皮草,享2.7折优惠!

地址:莱山区福达路5号

电话:2107623

3·15维权 有事咱就说

热线电话 报 967066
新浪微博 @今日烟台
手机: 18658333753

“3·15国际消费者权益保护日”即将来临,维权投诉平台与您携手打造优质的消费环境。如您在购买银行理财产品、办理银行业务,或是进行保险赔付时等权益没有得到保障,请您拨打:9670666 6630821 我们将为您维权。