

生活理财热线

分期付款实际利息超预期一倍

本报泰安5月27日讯(记者 赵兴超) 信用卡分期付款,不少银行都以“免息”为宣传手段,吸引很多年轻人提前购买商品享用。而在分期付款中,消费者实际还款后计算一下利率,要远高于银行所宣传的费率水平。

泰城市民小李上个月使用信用卡刷卡,分期付款购买一台3D电视机,因为手头紧张但又特别想

买,小李只能采用12期分期付款的形式。电视机花了小李9000元,按照他信用卡所在银行的规定,虽然没有利息,但是要按消费的刷卡金额总量,来固定比例计算还款手续费。小李说,他每期还款本金750元,还要固定归还金额0.6%,也就是54元的分期付款手续费,每一期都要还804元,直到所有分期还清。尽管提前享受到了电

视机带来的愉快,但小李总觉得分期付款不太合算,却又不知道哪里不对劲。记者帮小李算了一下细账,在还款过程中,虽然刷卡人占用银行的资金在逐期减少,但手续费的计算却是按照总刷卡金额来计算且每期固定的,消费者多付出的,就是除第一期以外剩余分期的部分手续费。

对于小李来说,除了第一个月他实际占用了银

行资金是9000元,随后每还款一期,他都减少了750元,最后一个月,他实际只占用银行资金750元,但仍要交54元的手续费。计算一下分期付款的实际利率,从“平均贷款余额”的概念来看,下力的平均贷款余额=(9000+8250+……+1500+750)÷12=4875元,这个金额才是消费者还款期间平均占用的银行资金,相当于其全年和银行贷款4875元

不变。以此计算,小李共归还手续费54×12=648元,实际贷款利率是648÷4875×100%=13.29%,而不是小李认为的0.6×12=7.2%,几乎等于之前的两倍。

市民在使用信用卡刷卡消费分期付款时,一定要量力而行。分期付款的实际成本远高于表面数字,更不是简单以固定比例的手续费来计算成本的。而且,部分银行规定,

即使消费者提前还款,仍会扣除手续费,也不能降低分期成本。

本报生活理财周刊热线电话:6982110,您可以反映在日常生活中遇到的各类银行、保险、证券等投诉纠纷。如果您是要咨询理财规划,请提供您的职业、年龄、收入与支出状况、保险状况、理财目标等相关资料,拨打热线反馈或发送到邮箱:qlwbzxc@163.com。

教孩子学理财 从“记账”开始

本报记者 赵兴超

孩子是每个家庭的未来和父母奋斗的动力,六一儿童节将至,给孩子树立正确的理财观,规划一个贯穿幼年、少年和青年的理财计划,也是家长们需要先手做好的必备之路。一方面帮助孩子树立理财观,另一方面积累教育、求学基金与财富。



给孩子树立科学理财观

从孩子自身着手,帮助孩子养成科学合理的理财观,才能获益众生,这是教孩子理财要迈好的第一步。

有资料表明,中国的孩子是零花钱最多的,平均每人每月可达60元左右,而建立正确健康的金钱观将使孩子了解人生的意义与价值。掌握好零花钱的使用,应该是孩子的第一门理财课程。理财师周女士说,孩子们小的时候不明白钱的意义,使用起来不会珍惜,更没有规划,这就需要家长们的引导。

家长们可以先给孩子介绍金钱的来历和日常用途,然后和孩子一起建立一个记账簿。每个月的零花钱,让孩子自己记录下来,每花出一

块钱,孩子都主动记录。每个月做一次总结,然后坐下来和孩子分析,这个月哪些支出不必要的,让孩子自己领悟,并自觉控制。

在知道了记账后,家长们下一步就可以引导孩子怎样花钱。从购买日常所需的学习用品和生活用品开始,培养孩子基本的生存技能,还可以间接培养社交能力,打理财产能力。让孩子把自己的零用钱,分门别类做好规划,哪些用来购买零食,哪些买纸笔,哪些省下来积攒给家长买礼物等等。除此之外,家长们也可以给孩子适当金钱鼓励,比如孩子额外为家庭做出的劳动付出(如打扫全家卫生、给父母洗衣服)等,家长都支付劳动报酬。

财商培养要分年龄段

在孩子成长阶段,智商与情商的发育是家长们最为重视的。而如今,财商作为一种新的社会能力,已经为更多人所重视。从小培养,就是家长们所需要做好的另一件事。

目前,少儿理财也是一些银行正在开发的领域,教会孩子从小利用金融理财产品,灵活利用资金,从小培养孩子的存钱

意识。理财师李先生说,家长可以应用游戏、亲身体验等寓教于乐的方式对孩子进行财商培养。根据孩子不同的年龄段,按一定的步骤培养孩子的理财意识。

在三到五岁时,家长们可以让孩子识别不同面值的货币,带孩子花钱,了解货币的用途,和孩子一起劳动并获得收益,得知

劳动才能取得金钱。

在孩子六七岁时,运用简单的加减运算,可以与孩子玩开商店的游戏,一方扮演营业员记账算账。父母还可以和孩子商量,了解孩子的想法,引导他们正确花掉手里的零用钱。

在孩子八到十岁时,制定合理措施,鼓励孩子通过合理途径挣点零花钱,如安排额外的家务劳动等。让孩

子学好列出一段时间的支出明细,帮孩子算账,调整不必要支出。

在孩子十一岁以后,可以引导孩子在不同消费支出方面做比较,选择质优价廉的商品支出。家长也可以给孩子开设一个银行账户,由孩子自由支取和管理,还能适当进行债券、基金定投等金融产品的操作,熟悉风险与投资。

教育储蓄零散钱汇聚教育基金

在孩子成长历程中,教育花费是一项重大支出。不少家长都会在这方面头疼,如何确保教育基金的稳定和持续增长,教育储蓄就是一个比较好的选择。

泰城一家银行理财师介绍,教育储蓄是一种零存整取储蓄的存款业务,存期有1年、3年和6年共三档次。其利率优惠是:1年期、2年

期教育储蓄按开户日同期档次整存整取定期储蓄存款利率计息,6年期按开户日5年期整存整取利率计息。

根据学生年龄段的不同,不同的存期各有适合。一般来说,家中有小学四年级以上的学生,可以选择6年期教育储蓄;家中有初中以上的学生,则选择3年期教育储蓄;而等到孩子在高

二以上时再进行教育储蓄的,最好选择1年期教育储蓄,如此一来,孩子升入高中或大学时,就能在存款到期时享受优惠利率并及时使用该存款。

记者了解到,教育储蓄的性质是零存整取定期储蓄存款,最低起存金额为50元,本金合计最高限额为2万元。开户时,储户与银行

约定每月固定存入的金额,分月存入,中途如果出现漏存情况,在下一个月就要及时补存,不然就会违约有相应处罚。教育储蓄到期时,如果想要提取,必须提供学校开具的正在接受非义务教育的学生身份证明,如果不能,那么只能按普通零存整取定期利率计息,而且还有利息税。

买理财到兴业! 兴业理财收益高!

蛇年大吉 财源滚滚

偏好	名称	基本要素			销售状态
		起点金额	期限	参考年化收益率	
稳健型投资类	天天万利宝	5万	367天	4.90%	2013年05月28日-2013年06月03日
	天天万利宝(分行版)	5万	44天	4.45%	
	天天万利宝(贵宾版)	500万	59天	4.85%	
高端代销理财	券商集合理财计划	20万	6个月	5.00%	2013年06月05日
		100万	2年	8.00%	6月上旬
		300万	1年	6.80%	6月上旬

好消息! 兴业银行手机银行全线升级! 向全国任何一家银行汇款免费啦,还可以实时到账!

兴业银行手机银行,您身边的银行!

所有产品请向财富经理详细了解风险属性后购买! 理财非存款,产品有风险,投资须谨慎!

地址: 东岳大街157号(老自来水大厦) 财富热线: 8676888 8676889

基金定投逐步减轻抚养压力

26日,记者从泰城一些银行了解到,为孩子在六一儿童节前买一份基金定投,单独开设基金定投账户,是不少市民的新选择。作为一份礼物,它将陪伴孩子直到成年。

基金定投作为长期投资的方式,与孩子成长长期、花费高的情况有一定的相似契合点。泰城一家银行理财经理给家长算了一笔账,如果市民从孩子1岁起就设立一个基金定投账户,每月投入500元,直到孩子18岁时停止,以美国标准普尔指数1948年12月31日至1966年12月30日历史18年的实际收益率测算,18年的投入总数是10.8万元,加上指数上涨的影响,基金定投

账户则给孩子积累了23.67万元的资产,投资收益翻了一倍还多。利用这笔资金,孩子上学、就业、创业甚至婚姻,都能用上。它既可以为教育基金,又可以成为创业基金,而且家庭每月支出很少,对整个家庭的正常生活影响不大。

随着孩子年龄段的不同,基金定投选择的产品也应该有不同的选择且随之变化。其中的原则,就是将基金定投产品的风险,与孩子年龄段的承受力相匹配。在孩子高中以下时,处于义务教育初级阶段,教育花费较低,基金定投的产品可以追求高风险、高收益的,例如指数型基金。而年龄稍大

准备储蓄,可以向债券基金或稳健的银行理财产品转移。在市场处于高位且持续上涨时,适当减少定投金额,而在市场低位时适当加大定投金额。兴业银行目前基金费率最低四折,每月定投1000元,一年可以节省108元。中国农业银行基金智能定投通过银行自动扣款系统,在每月约定的日期,以指定证券市场指数偏离挂钩标的的偏离程度作为判断条件确定投资金额,申购指定开放式基金。与普通定投比,智能定投的优点在于:成本更低,更容易盈利;可选指数多,挂钩方式多;偏离度由客户自选,投资额由客户自选;专家理财,省心省力。