

◎生活理财热线

假期理财人闲钱不能闲

本报泰安6月3日讯(记者 赵兴超) 马上要到端午小长假,根据法定假期安排,股市等投资市场要休市5天。这段时间内,市民该如何理财避免资金闲置?办理通知存款、购买短期理财产品等选择,市民可以根据情况自己选定。

“又要到假期了,五一那几天股市等市场都休市,资金就闲了差不多一周,端午节该怎么办才能避免之前的情况呢?”3日,泰城

市民李先生拨打本报热线,咨询如何在短期假期理财问题。记者咨询相关银行理财师,找出几条解决办法。

俗话说,“蚊子再小也是肉”,假期因为时间短,理财收益低,往往被市民所忽略。然而,老百姓居家过日子,不正是从一点一滴中积累而来的吗?对于假期资金经常闲置不用的市民,通知存款是一种好办法,能够同时获得资金收益和满

足现金使用需要。记者从泰城一些银行得知,目前7天通知存款的年利率为1.35%左右,1天通知存款的年利率为0.80%左右,较活期存款利率高出2倍多和1倍多。泰城多家银行已经开通智能管理,根据客户实际存期,自动选择最优通知存款组合。如果连续存满七天,就会按人民币七天个人通知存款利息计息,不满七天按人民币一天个人通知存款利率计息。

在相关理财产品方面,目前一些银行在售的7天、14天等短期理财产品,预期年化收益率在3.3%左右,部分高预期年化收益率的可达4%。对于闲置资金量较大的市民来说,这些产品最终收益较高比较合适。另外,货币基金在假期也按天计息,其低门槛,更适合积少成多盘活现金,让闲置资金得到一定升值,部分货币基金平均七天年化收益率可达到3%。

理财师提醒市民,不论选择哪种假期理财方式,都要提前着手计划,以免临近假期乱了阵脚。

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。

7月1日起信用卡将容时容差还款

差10元或差三天免“罚单”

本报记者 赵兴超

按照中国银行业协会修订之后公布的《中国银行卡行业自律公约》,今年7月1日起正式实施,所有银行都将实行“容差容时”还款。因为出差、遗忘等意外原因还款“迟到”和少还款导致不良信用记录的问题,将在很大程度上得到解决。虽未到7月,但泰城不少银行已开始执行,方便了市民。

信用卡晚还一天 背上不良信用

因为信用卡还款问题导致的不良信用记录,是不少市民常常遇到的问题。出差、遗忘等产生晚还款,或者没有把零头还上,都会产生这一问题,令市民头疼不已。

“我就因为出差回来晚了一天,信用卡带在身上没能及时还,就产生了一个信用污点。”市民李先生,去年7月5日到甘肃出差,待了2周。期间,他收到了6月份的信用卡催账单,需要还的钱不多只有300块,而他信用卡的发卡银行,在出差地没有网点,拿着信用卡干瞪眼。等回到泰安,李先生的最迟账单还款日已经晚了一天,产生一次逾期记录。因为频繁出差,李先生已经有了三次逾期,加上最后的一次,其信用卡最终留下一次不良信用记录。除了信用记录,李先生还要为消费款支付从消费日算起每天万分之五的罚息,虽然钱不多,但他心里更别扭,“银行是不是也该考虑考虑客户的特殊情况,宽限几天总可以吧?”

曾经晚还信用卡产生不良记录的赵先生,一直在担心会影响以后办理房贷、车贷。赵先生说,他也不是故意晚还款,只是工作忙晕了头给忘了。记者了解到,按照新的《征信业管理条例》规定,市民负面记录将会保留5年。但5年的时间,也让不少市民心有忧虑。

刷卡消费了超过整数的零头,使用自助还款时也得多缴100元,也让不少市民感到不人性化。4月份,市民张女士刷卡购买了几件夏季的衣服,消费金额刚好是1001.5元。到5月份出了账单还款时,张女士想到柜台还款,但排队市民太多,工作人员让她自助还款。“用自助机器还款,我就只能还1100元了,机器只识别100元的纸币,那98.5元就得沉睡在卡里了。”张女士说。



不少银行已实际实行 容差容时还款

市民关于信用卡晚还、少还款的担忧,按照泰城不少银行的规定,其实是多余的困扰。部分银行早已开始实行容时容差还款,市民可到信用卡发卡银行咨询详细后做到心中有数。

3日,记者走访泰城多家银行了解到,虽然距离新规开始实施还有一个半月,但已经有很多银行早已开始实施持卡人容时容差还款的政策。包括建设银行、农业银行、工商银行、交通银行等在内的多家银行,均有相关政策。各银行对当期账单金额和已经还款金额差额的具体规定不同,但大多都规定在几十元之内,综合客户之前的信用记录和每期还款情况,如果信用良好,可以视为当期已经还清,剩余欠款自动计入下期账单。一家银行规定,客户若未还款金额在10元内,按未还款额计收利息,10元以上未还清将全额计息。一家国有商业银行规定,客户本期还款金额至少为账单金额的90%,且普卡未还金额小于100元,金卡、白金卡未还金额小于200元,即满足容差还款规定,银行会按客户最近一次消费时间、未还款金额来计算利息。

除了容差还款,一些银行对容时还款也有较为贴心的规定。其中,多数银行对忘记还款的客户,都有一定的宽限期,大致时间从1天到3天不等。按照一些银行的规定,如果需要容时还款,必须提前拨打信用卡客服中心电话申请,银行根据客户个人资质、用卡与还款情况等酌情批复宽限时间。

新规明确差额10元 宽限期3天

在近日中国银行业协会公布修订的《中国银行卡行业自律公约》后,将在今年7月起彻底解决。如果消费者欠款三天之内或金额少于10元没有归还,将会出现“罚息”。

据了解,此次公布的新版《公约》明确要求成员单位为持卡人提供“容时还款”服务。所谓“容时还款”,指银行为持卡人提供一定期限的还款宽限期,并对具体宽限期做出了明确规定,还款宽限期从最后还款日起至少延迟3天。如持卡人在还款宽限期内全额还款,即视为按时还款,不计算利息。

而“容差还款”指当持卡人在到期还款日后账户中,未清偿部分小于或等于一定金额时,应当视同持卡人全额还款,不在全额

计息的范围内。此次新版《公约》对“容差还款”服务规定了10元的上限,即10元以内无需担心“全额罚息”。但业内人士提醒,新版《公约》虽然对银行提供容差容时服务做出了要求,但并未对全额罚息做出明确规定。因此,如果持卡人超出“容差容时”所规定的时间或金额还款,仍有可能面临全额罚息。

“全额罚息没取消,是银行保持利润的一个方面。”泰城一家银行经理刘先生说,银行不愿取消“全额罚息”的原因,一部分是银行对信用卡利息的依赖。据相关统计,目前银行的利息收入已占到我国银行信用卡总收入的四至五成。一位不愿透露姓名的业内人士说,银行信用卡的利润来源有三部分,一为年费,但银行对大多数信用卡提供“刷卡6次免年费”的优惠,因市民大多可以刷卡,这部分利润很难保障。二为再循环利息,也就是“罚息”,消费者没能全额还款但达到最低还款额的,还得从消费日起,全额计算每日万分之五的利息。如果没达到最低还款额,更需要支付一定比例滞纳金。三为商户回佣,从今年2月25日降低刷卡手续费后,银行这一利润来源又出现紧缩。所以,全额罚息,成为信用卡主要的利息来源。

用好消费时间 56天可免息还款

随着信用卡的广泛应用,如何在超前消费的同时,减少使用成本、降低额外支出,通过计算消费时间等,就能做到。

泰城一家银行信用卡部经理朱女士介绍,信用卡的消费免息期是一个浮动的数字,如一款贷记卡的最短免息期是25天,最长的免息期是56天。作为普通消费者大可以算好消费日期和还款日期,让自己最长期限占用信用卡资金。例如计划9000元购买一台电冰箱而且资金已到位,可以在11日刷卡消费,按持卡消费的下个月31日计算,将获得最长56天免息还款期。假设最后一天还款,9000元现金能多出56天空闲,既能产生部分利息,又能提前享受消费的乐趣。

在银行信用卡促销活动时,可以适当消费,短期内积分翻倍。银行一般有一部分特约商户,使用信用卡消费时,能得到打折等优惠,日积月累下,剩下的钱也相当可观了。

另外,业内人士提醒市民,资金再紧张也要偿还最低还款额。如果出现暂时的资金困难而无法全额归还透支款,那么至少要偿还最低还款额,避免被登记为违约记录,也不会产生滞纳金。