

VISA 银联海外起“纷争” 持卡人精打细算应对境外消费



意保管好刷卡凭条,在国外的消费凭条很多还可以作为海关退税凭证。作为重要凭证,交易凭条最少应该保留至下一个月对账单寄来时,核对无误后再销毁。一方面,可以将交易凭条与对账单进行明细比对,以免发生重复扣款现象;另一方面,不要随意丢弃 POS 和 ATM 打印出的交易凭条,避免泄露信用卡卡号和有效期等关键信息。

其次,国外消费一般都是凭签名消费的,不需要密码,因此一定要仔细核对消费单上的金额后再签名。刷卡的时候尽量让信用卡在自己的视线范围之内。

而一旦信用卡在境外不慎丢失怎么办呢?首先,持卡人要立即联系发卡银行挂失,可以拨打 VISA 或者 MASTERCARD 的海外紧急联系电话,告诉对方自己具体的联系电话和地址后,国际信用卡组织会送来一张仅能刷卡消费,而无法取现金的紧急替代卡以解燃眉之急。若在信用卡丢失后真的被盗刷,各家银行一般也有相应的补救措施。以招行信用卡为例,客户可以享受到挂失前 48 小时内的冒用赔偿的“失卡万全保障”服务。

浦发银行理财专家也提醒,境外交易风险较高,建议持卡人保持手机畅通,以便接受消费短信提醒或其他交易确认信息。一旦发生可疑交易,建议持卡人拨打信用卡背面相关电话,尽快联系信用卡中心客服热线。

易撤销(Reverse)的方式操作,如商户以退货(Credit)方式操作的,您的信用卡上可能会产生交易手续费。此外,信用卡签购单上有三栏金额:基本消费金额(Base Amount)、小费(Tips)及总金额(Total)。您可在“小费”栏填写支付小费金额,与实际消费金额,加总后填入“总金额”栏内,确认无误后再签名确认。总金额一定要算对,如果多写了一个零,小费就给太多了。

(据《上海证券报》石贝贝/文)

相关链接

通道选择外 用卡安全很重要

假期间出境旅游,除了人身安全外,也一定要注意用卡安全。银行理财专家提醒:持卡人首先要注

“出国消费是刷卡,还是用现钞?”这是许多打算出境旅游人士关心的话题。端午节小长假即将临近,又有不少持卡人计划出境旅游。境外消费应该注意什么?此时,却又恰逢 VISA 要求其会员银行不能受理客户在境外选择银行通道清算。那么,如果境外刷卡不走银联通道,会对持卡人产生哪些影响?持卡人又该如何应对呢?记者采访了招商银行、浦发银行的相关理财专家为您支招。

走银联通道 境外刷卡更省钱

银行理财专家介绍,持卡人在境外刷卡时,一般要支付汇兑手续费,取现金则要支付手续费和利息。故而在境外,如果需要用钱,刷卡支付是更省钱的一种方式。

首先,就汇兑手续费而言,目前国内提供信用卡服务的运营商是银联、VISA 和 MASTERCARD;相对应,持卡人手中的信用卡也一般分为具有银联和 VISA、银联和 MASTERCARD、或单独银联标识的不同卡种。人民币和美元双币信用卡比较常见,也有一小部分欧元卡。

那么,人民币、美元、欧元等不同币种之间转换会涉及哪些费用呢?招行理财专家介绍说,一般来说,双币信用卡消费的其他外币都会折算成人民币或者美元才可以入账。若通过 VISA 或者 MAS-

TERCARD 等外卡线路刷卡,所消费的当地外币会转换成美元,折算转换的同时会收取 1%到 2%的汇兑手续费;若通过银联的线路消费,当地外币就折算成人民币,不加收汇兑手续费。

因此,境外消费最好走银联线路。另据了解,银联目前已经将刷卡线路扩展到香港地区、新加坡、美国、法国等 26 个国家和地区。持双币信用卡在境外刷卡时走银联线路,消费金额直接转换成人民币记账,无须支付汇兑手续费,这样一来就可以节省商品总价 1%~2%的费用。

至于取现金的手续费和利息问题。双币信用卡可以在有银联或者 VISA、MASTERCARD 标志的境外 ATM 机上取当地货币。根据国家外汇管理规定,在境外取现金时,当日内累计提现金额不得超过 1000 美元或等值外币。这时,除了收取当地货币转换成美元的汇兑手续费外,还会被收取一定比例的取现手续费和利息,取现手续费和国内类似,但是费率上会有所不同。因此,持卡人在境外消费要尽量少取现金。

还款选择恰当时机

汇率每日波动,持卡人应该在何时购汇、何时还汇呢?在境外刷卡消费后,汇率转换只有两次。一次是在消费后,商户和银行结算的汇率转换;另一次是在还款的时候,用人民币购汇还外币的购汇汇

率转换。事实上,巧妙地选择购汇时机能够帮忙节省不少费用。

招行理财专家介绍说,消费后的汇率转换因为是商户和银行间按照国际信用卡组织公布的汇率进行的,我们无法人为预计汇率,因此无法掌控。但是,还款的时候我们可以根据汇率走势来进行操作,此时的汇率按照发卡银行的美元卖出价。

举个例子,如果持卡人的某一期账单上有外币消费结算的美金需要还款,持卡人可以留意银行网站上的美元卖出价,如果发现某天的汇率比较划算,可以直接在这天购汇还款。此外,持卡人可以选择开通信用卡账户的购汇功能,系统会自动识别存入的人民币,并用其优先购汇美金。

浦发银行理财专家也同时提醒,境外非美元区交易若发生当日退款时,如为商户原因导致的,持卡人需要在退款前提示商户以交

银行理财 试水艺术品市场

日前,工行广东省分行营业部首次在理财中心举办了当代著名画家周彦生花鸟艺术展,一时为银行业和艺术界所瞩目。

近年,中国艺术品市场在一轮调整后出现更大的上升动力,除了民间资本纷纷投入其中,银行也对其备感兴趣。其表现一是多家银行已陆续推出各种类型的艺术品理财产品,并得到银行客户群的追

捧;二是银行与艺术家或艺术机构的合作日益增加。据了解,不少银行业高度发达的国家中,新的行业争夺点就是艺术品市场。

有银行人士表示,艺术品理财产品的销售情况极为火爆。这些艺术品理财产品主要有两种类型,一种是类似民生银行今年年初推出的“非凡资产管理——艺术品投资计划 2 号”,据银行透露该产品当时提前近一周结束募集。而在此之前,该行于 2007 年 7 月推出的国内第一款艺术品投资计划理财产品——非凡理财“艺术品投资计划

1 号”,其收益率都相当不错。

另一种类型是类似私人银行的艺术鉴赏计划,以艺术品的鉴赏和收藏为目的。高端客户首先将高达 100 万元的保证金存入私人银行,私人银行提供作品以供选择。客户甄选作品后可自己收藏一年,一年后如果客户选择不持有或不继续收藏,可向银行缴纳管理费用后取回保证金;另一方面,客户也可以选择买下这幅作品作为个人收藏。

目前无论是产品的销售还是艺术鉴赏计划,主要都集中在北方

市场中;而南方市场仍处于起步阶段。一银行人士透露,今年该行将加强广州市场中的艺术品理财产品的推广。

而工行本次的态度也证明了这点。在工行“周彦生花鸟艺术展”揭牌仪式上,工行有关人士透露,为专业画家举办画展在工行尚属首次,主要目的是“在为艺术推广与传播推波助澜的同时,也为高端客户交流与收藏提供一个重要平台”。

(据《广州日报》刘新宇 林琳/文)

“拼婚”理财 有妙方

为了节省婚礼成本,开源节流办更多的事情,现今不少准新人们都很愿意加入“拼婚族”。“婚照一起拍,家具一起看,婚庆一起订,电器一起买,蜜月一起游……”所谓的“拼婚”族应运而生。

将省钱进行到底

家住西安城西客运站附近的

李晓清、陈敏丽、王韶华是闺中密友,三人婚期都选在同一天,订了同一家酒店。她们一起买了家用电器,光电视和空调就省了 1000 多块钱。同时,她们和几个婚期很近的朋友相约订婚礼用品,大家一起买打了八五折。这样的婚礼团购,节约了一笔不小的开支。

采访中,正在南大街一婚纱影楼谈价格的李先生给记者算了一笔账,“结婚的衣服、鞋子、戒指、婚纱照、婚庆、婚礼烟酒糖费用至少需要 4-5 万元。大家凑在一起办,人多折扣大,团购更省钱。算起来,整个婚礼下来,大概可以节省

4000 多元,省出来的钱够买一个电视机了。”

“拼婚”仍需谨慎

陕西省决策咨询委员会委员、经济学教授杜跃平接受记者采访时谈到:“拼婚,不仅能增强市场交易的集团谈判能力,还可以取得机构优惠、价格优惠。另外集体采购可以通过扩大采购规模,取得规模经济效应。另外,通过拼婚,还可以认识新朋友,建立新的人际传播网和资源链。从而达到资源的优化整

合。”

“那些有拼婚意向的新人也要格外注意,即使要拼婚,还是选择在熟人、同事和朋友间同拼为妥。拼婚的风险在于,通过网络认识的拼婚对象,其身份的真实性不易考证,不能没有防范之心。对于一些金额比较大的拼婚行为,与拼友之间一定要事先订立有效合约或协议,以便后期发生了经济纠纷,无法可依,不仅没有省钱反而比预支费用更高。”博通律师事务所王安平律师建议道。

(据《据西安晚报》靳晶/文)

吹响钱袋“保卫战”号角

2010 年,1 月份物价上涨 1.5%,2 月份物价上涨 2.7%,3 月份物价上涨 2.4%,4 月份物价上涨 2.8%,一年期定存利率 2.25%……面对这一连串数字,您是否已经感觉到了扑面而来的通胀压力?

股市不稳,不少人的股票、基金在这一轮暴跌中也未能幸免。面对这些挥之不去的压力,您是否又找到了“保卫”家庭钱袋子的方法?那么,就让我们跟随银行理财师一起多角度寻找家庭的“钱途”。

战事起因

市民早已发现,前段时间绿豆、大蒜等农产品的价格几乎翻了几番,即使部分未经炒高的日用品或蔬菜品,其价格也在不断上涨。

也就是说,您的钱即使存进银行里收获了些许利息,但是可能远远赶不上日常生活品的涨价速度,“钱不值钱”几乎成了菜农都知道的“真理”。

“我要还房贷,剩下的钱就要生活。生活必需品的开支是固定的,其他的花费我不太能记得,也可能由于通胀的原因,到下月发工资

前,我总会感觉没有足够的闲钱去娱乐、购物,更别提理财了。”在高新一家广告公司上班的樊先生或许代表了大多数 80 后的生活现状。

投资保“钱途”

4 月以来,楼市进入冰封期,股市则持续暴跌,大量避险资金涌入几无风险、收益稳健的银行理财产品。从银行得到的信息显示,上个月,6 个月以下的中短期理财产品被疯抢,一些收益较高的产品一面市就被“秒杀”。

招行某理财经理表示,大量资金从股市和楼市中回流到银行,最近发行的半年以内的理财产品几乎都被一抢而空,甚至出现刚上市几分钟就售罄的现象,理财产品销售量巨幅上升,其中收益率较高的信贷类产品最受客户青睐。

在私企上班的刘小姐说:“我之前也购买了股票、基金,但目前的情况很不乐观。如果理财会亏损,不理财又会遭遇家庭资产贬值,那么在目前的经济环境下,我真的不知道有什么投资能为我带来稳定的收益?”在遭遇过证券市

场的跌宕后,依然有很多理财者没有找到适合自己的理财方式。

市场热点或转向

股票型基金今年以来的惨败,再度衬托出债券基金作为投资理财“安全垫”的明显作用。据统计,过去 5 年间债基的年均收益率为 9.6%,去年表现最优秀的鹏华丰收债券基金收益率高达 12.18%。今年以来,债券基金平均收益率就达到 2.8%。

基金普遍认为,此次股票基金的大跌可被视为风格转换的信号,市场热点可能会渐渐转向债券基金。

鹏华基金有关人士表示,选择优质债券作为资产配置,不但可抵御市场波动风险,而且以其良好的流动性受到投资者欢迎。

债券走高不乐观

今年以来,我国国债指数上涨幅度已达 2.66%。原本以为只有极其稳健的老年投资者才“倾心”国债,然而,当众多理财者面对通胀,

稳健增长的债券重又被列为重点关注对象。

虽然债券指数节节攀高,但很多专家认为,现在就草率地判定债券市场重又进入牛市为时尚早。国金证券基金研究中心首席分析师张剑辉认为,在“宽货币、紧信贷”的背景下,今年银行间市场充裕流动性推动债市交易活跃,此阶段伴随房地产市场调控升级以及股票市场的震荡,“避险资金”的加入有望促使债市维持高位震荡。不过,随着央行不断地回收流动性,无论是一季度末超额存款准备金率的下降,还是近期短期央票发行利率以及拆借利率的小幅上升,均在一定程度上显示出债券市场资金的充裕程度呈现下降迹象。

招商银行西安分行 CFP 金融理财师曾平个人对债券市场持续走高也并不乐观,他认为欧洲债务危机对中国的传递可能延续到三季度,加之中国中央、地方政府发债数量并不少,且存在一定的加息可能性,债市虽然仍有一定的投资价值,但想重回 2008 年的债券牛市不大可能。

(据《华商报》陈家林/文)

双重功能整合 卡族有了新成员

每个月信用卡还款日,是 Jimmy 最头疼的日子,好几次因忘还款产生了利息。为此他计划把各种卡整合一下。阿宝留意到,最近几家银行推出了兼顾借记卡和信用卡双重功能的卡,说不定可以帮他免去一些麻烦,便打算推荐给他。

从已有这种产品的中国银行和光大银行处了解到,中行“长城借贷合一卡”和光大银行“阳光存贷合一卡”,是兼具消费信贷和储蓄理财功能的一卡双账户银行卡。上述两种卡,都自动拥有信用卡和借记卡账户之间的自动关联还款功能,每月可从借记卡账户中自动扣款归还,免去了持卡人每月还款的烦恼,还可最大程度地利用免息期,获得存款利息。

两家银行在细节上各有特色。中行“长城借贷合一卡”,一卡双磁条,最大特色是借记卡磁条是隐形的。“阳光存贷合一卡”采用一卡一磁条设计,只用一个密码。

阿宝通过对比发现,光大一卡一磁条一个密码,更方便省心,避免了两个账户搞混,但额度不足时,两种账户之间的互转,却可能会给粗心的持卡人带来意外利息支出。而中行一卡一卡双磁条双密码,则可规避这些问题,但如在两个密码设置不同、但账户却用错的情况下,由于密码输错多次导致密码被锁,则也可能带来麻烦。因此建议在申请时权衡利弊,根据自己的使用习惯选择。

此外阿宝还发现,浦发银行“轻松理财卡”也具有双账户,不过是在同一张借记卡中开设基本存款账户和关联虚拟账户,虚拟账户用于刷卡消费记账,额度取决于基本账户的活期存款及“约定定期存款”余额,消费后冻结相同金额,该部分不可消费和提取,但仍计付活期利息。一定期限后,该笔款项会自动扣除。而中行卡和光大卡信用卡账户的信用额度,却是根据持卡人资质额外核发的,与借记卡账户资金无关。

(据《新闻晨报》陈彦娇/文)

财商: 亿万富翁的秘密

据英国媒体报道,2003 年 7 月,年仅 16 岁的考利·罗杰斯幸运地中了彩票大奖,赢得了近 190 万英镑的奖金。但是仅仅时隔 6 年,罗杰斯已经挥霍掉了所有奖金并面临破产。更可悲的是,6 年中她曾两次企图自杀。曾经风光无限的罗杰斯如今生活困窘,为了维持生计,她不得不同时做 3 份清洁工作。

在美国曾经有一本非常流行的畅销书《邻家的百万富翁:美国富翁的惊人秘密》,书中的实地调查彻底打破了人们对于富翁的传统理解。由于普通人通常没有机会切身接触富豪,因此对于富翁的认知通常来源于媒体,可惜所反映出来的往往都是表面化和肤浅的东西。

调查人员发现,那些开着豪华车,住在高档别墅区的人,其实财富并不怎么多,因为大多都是负债消费。更令人吃惊的是,很多事实上很富有的人,并不住在上等居住区。书中对于富人的定义是:具备超过 100 万美元资产净值的人,且不包括不动产。

研究人员发现,普通人对于收入和财富的概念完全弄混了,一个人可能收入颇丰,但如果全花掉,那么他的财富并不多。财富是指积累下来的东西,而不是花掉的东西。

另外,普通人对于如何变得更富有也弄错了,研究发现,运气、遗产继承甚至高智力因素都不是最重要的,重要的是辛勤工作、坚持不懈、善于计划、特别是严于律己的生活方式。

低调富豪们有什么共同特点?最重要的有四点:过着显著的多入少出的生活;有效分配时间、精力和金钱,致力于财富积累;这些人相信,财务上的充分自立是远比展示自身高层次社会地位更重要的事;在抓住市场机会并获利方面,远超普通人,即财商一流。

巴菲特在 6 岁时做了人生的第一笔交易,用两毛五分钱买六罐可口可乐,再以每罐五分钱,卖给度假的游客。当年同龄孩子,还在哭哭啼啼跟父母伸手要钱时,11 岁的巴菲特就已在股市初试啼声,买进了 3 股“花旗”,也为他日后投资生涯揭开序幕。

投资家罗杰斯小时候也与众不同。5 岁开始经商,在棒球赛场上捡空瓶赚钱。6 岁时从父亲那里借了 100 美元作为做生意的启动资金,购买了一台花生烘烤机,并获得了在少年棒球联合比赛中出售饮料和花生的特许权。5 年后,还清欠款,留下烘烤机,在银行的户头存上了 100 美元。

理财投资从小开始培养是非常值得的教育投资,这门技能同其他技能有一个最大的区别,那就是任何一门技能都可能会过时,但投资理财技能绝对不会过时,相反随着经验日渐丰富,能力还会日渐增长。

巴菲特表示:“花时间帮助孩子教育我们的孩子理财,难道还有比这更美好的时光?”现年 79 岁的巴菲特正期待着把自己数十年的经验传播给下一代,相信这些知识是最具价值的财富。

某人收入和财富有一个非常简单的计算公式:年龄乘以税前年家庭总收入,除以 10 就是此人该有的资产净值。例如某人家庭一年收入总和是 15 万元,年龄 40 岁,40×15/10=60。此人应该具有的资产净值是 60 万元。如果能高于这个规模的两倍,那么就是财富积累能手,如果仅仅是这个规模的一半,那就是低级财富积累者。

(据《投资者报》瑞宏斌/文)