

人民币升值 三个维度找“钱”途

业内人士传“险经” 如何选择车险最划算

汽车车险种类繁多,面对保险公司的各种“实惠”车险,作为新的有车一族该选择什么样的才是最合适、最划算的呢?日前,保险业相关人士向广大有车一族介绍了他们的“险经”,以及汽车保险行业内常见的两个猫腻。

猫腻 1: “全险”≠“所有险种”

“几年前,我买了一部私家车,价格虽然不高,但毕竟对于一个家庭来说,算是添置了一个仅次于房子的大物件。”

“车友”老吴说,在他第一次买车险时,印象最深刻的就是保险业务人员所说的“全险”,乍一听,他误认为所谓的“全险”就是“所有险种”,但实际上并非如此,只是行业内口语化的简称,实际上,车险条款沿袭了大部分财产保险的免赔惯例,“全险”只包括交强险、车损险、第三者责任险、盗抢险、玻璃险、划痕险、车上人员责任及不计免赔等险种,而且,不同保险公司还会根据实际情况对“全险”列出不同的“特别说明”尽量缩小理赔范围。因此,车主在投保车险时,应认真核准自己到底投保了哪些具体险种,投保时可以根据自身所面临风险的不同,合理选择投保方案,需要哪方面的保护可以增加购买哪方面的保障。同时,人寿保险公司一工作人员也证实,实际上,车险中并不存在“全险”概念,只是基本涵盖了行车过程中的一些常见风险,保障相对比较全面而已。

猫腻 2: “超额投保”≠超额获赔

买车险的另一个常见误区就是,许多新车主会以为,提高车辆损失险的保额就能获得更高的赔偿金额,事实上,对于此想法,我国现行的《保险法》早已经有明文规定,保险金额不得超过保险价值,超过保险价值的,超过的部分无效。

保险金额低于保险价值的,除合同另有约定外,保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任。所以超额投保,不足额投保都不能获得额外的利益。“如遇到有业务人员建议你加大投保金额时,那么,你就得留心了,这是一个小陷阱,而且还让你吃大亏。”

有车一族的小建议,购买保险的车主,车辆损失险保险金额,可以按投保时新车价值或实际价值确定,即便是为“二手车”买保险,也可通过专业销售人员评估其市场价值,以此作为投保的金额上限标准。

(摘自《金融投资报》)



央行近期宣布“进一步推进人民币汇率形成机制改革,增强人民币汇率弹性”后,人民币将缓慢升值的预期逐渐升温。理财专家表示,布局人民币升值下的“理财篮子”,需要从三个维度找“钱”途。

积极参与——人民币理财产品受益

人民币升值无疑会让人民币理财产品受益,是最直接的“钱”途。

深圳一家商业银行理财经理表示,受益于人民币升值预期,最近人民币理财产品的销售量有所增加。“我们现在会建议客户将一

些走弱的外币转换成人民币,并购买人民币理财产品,以便坐享人民币升值收益。”

数据也显示,按照现在业内普遍估算的人民币年升值 3% 计算,购买人民币理财产品除可以享受本身获得的收益外,还可以获得升值带来的附加收益,这是目前其他币种理财产品所达不到的。还有一位理财专家表示,现在人民币 1 年期理财产品的平均收益一般在 3% 左右,若人民币对美元一年升值 3%,现在用美元兑人民币理财产品,一年后获得的实际收益将在 6% 左右。

而值得投资者注意的是,购买理财产品后,应该常关注银行公布的信息。因为在一个运作周期结束后,银行往往自动为客户投资下一个周期,而且有部分人民币理财产品会明示收益率将随着汇率变化调整条款。因此,投资者要时时留意相关信息,及时对投资进行必要调整。

谨慎对待——QDII 产品受影响

从理财市场来看,人民币升值对 QDII 产品构成直接利空,投资者需要谨慎对待。

据深圳一位基金公司人士表示,目前多数 QDII 基金投资的标的是在我国香港、新加坡、美国等市场上市的股票、债券等。因此,目前大部分 QDII 持有资产的是美元资产或美元挂钩资产。但是 QDII 基金的记账货币是人民币,基金净值也是用人民币表示。因此人民币的升值会给基金资产带来额外的损失,从而对基金净值和投资者收益产生影响。

因此,理财专家建议,对于投资海外股市的 QDII,如果预测收益大于汇兑损失部分,就可以继续保留 QDII,反之则赎回为佳。若是投资者购买投资海外债券市场的银行 QDII 产品,如果预期的

收益水平与人民币稳健收益型理财产品相差并不大,或不及人民币稳健收益型理财产品,应该及早换成人民币稳健收益型理财产品。

不过,从分散风险的角度来看,如果 QDII 产品投资收益高于人民币升值幅度,仍具备一定的投资价值。根据天相投顾资料,截至 6 月 23 日,今年以来 QDII 基金平均收益率为-5.33%,而同期投资 A 股的偏股型基金的收益率为-14.16%,其分散风险的作用非常突出,因此有专家建议不必急于赎回 QDII 基金。

区别分析——并非所有外币均贬值

对外汇理财应该区别对待。因为人民币升值是针对美元而言,并非所有外币都会在这个过程中贬值。只要持有的外汇较美元足够强势,便可抵消人民币

对美元升值的影响。深圳一家证券公司分析师建议,欧系货币一两年内基本是“烫手山芋”,而美元资产可少量持有,以保证投资的多元化。

而外币理财产品方面,对比可以发现哪个币种更有“钱”途。目前各家银行发行的 1 年期美元稳健收益型理财产品预期收益率为 2.7% 左右,1 年期欧元稳健收益型理财产品预期收益率为 1.3% 左右,1 年期澳元稳健收益型理财产品预期收益率为 5.4% 左右。若未来一年内人民币预计升值 3%-5%,就意味着澳元等高息货币的理财产品具有投资价值。

而且,还有外汇交易业务可以规避人民币升值的风险。如交行的“满金宝”,只要将人民币存入保证金账户就可以进行外汇交易,外汇贬值的风险仅存在盈利部分结算时,本金不会因为人民币升值而产生汇兑损失。

(摘自《证券时报》方丽/文)

揭秘女性理财经 摇身一变成“财女”

有统计表明,家庭理财的主角 68% 是女性。但其中 70% 的女性是家庭存折、信用卡、票据的“保管员”,这样的“特殊身份”决定了女性必须具有一定的“财商”,才能把家庭资产打理得井井有条。

第一步 社会新人·理财经

刚从大学毕业出来的女生的理财方式,大致可分为三种类型:

一种是极其节俭型,从大学一入学到工作,能省则省。第二种是卡奴一族,随身总是带着 3 张以上的信用卡,月月“月光”,甚至使用最低还款额,或者用拆东墙补西墙的方式来还卡债。当然也有一个族群是相对理性的姑娘,从小学到大学毕业参加工作一贯理性消费,合理用卡,这是未来的贤妻良母,不过从情况来看,这一族群并不是特别大。

对于第一种类型的女生,建议应该适度消费。勤劳节俭是一种美德,但是适度消费有益于提高生活品质。另外据观察,这一族群的女生的理财方式往往比较单调,只做一些存款之类的。针对这种情况,建议可以作一些基金定投,它会达到强制储蓄的效果,而且长期来看它的收益率会比储蓄更高一些。当然,基金定投也有一定的风险,不过年轻人风险承受能力毕竟比较高,而且可以接受的时间也比较长。

对于第二种类型的女生,建议可以自己做一张资产负债表,看看你的债务占了你收入的多大比例。如果你的负债超过 2-3 个月的收入,那就十分危险了。至于信用卡——它是理财的好工具,没错,但是仍然建议你整理一下手上的卡片,然后下决心,除了保留一两张卡,剩下的



其他卡统统销掉。第三种女生已经十分贤惠了。当然,你们可以更上一层楼,多关注理财市场的变化,然后根据市场的情况来调整理财产品的配置表。

第二步 新婚少妇·理财经

现在你结婚了。也许你和你的公公婆婆一起住,那你就得注意处理好婆媳关系了,因为这是会直接影响生活品质的事情。在理财方面,必须明确的一大原则是:家庭财政必须有人进行统筹规划,这样才能实现全家财富的最优配置。

原则确立好了,接下来你要做或者建议你婆婆要做的事情有:首先,给家庭的主要劳动力配足保险。

其次,准备子女的出生。生孩子得花一大笔钱,要积累这笔钱,一般要使用比较稳健一些的理财方式,比如零存整取、基金

定投等,甚至可以做一些短期的万能险、分红险来做强制储蓄。

当一个孩子出生,你会发现,你的现金流量表会发生很大的变化。养一个孩子,一个月花销一两千元是很正常的事情。另外,如果你需要聘请一位保姆来帮你带孩子,那还得再支付 1000 来元的保姆工资——这些开支,你都必须心里有数。

第三步 年轻妈妈·理财经

又过了几年,你的孩子已经上学了。而且这个时候你和你老公的事业已经相对稳定。

这个时候,你必须考虑的事情是:先把自己保障好。养老保险、医疗保险这两项内容,是不可或缺的。想像一下你的下一代将要面临一对子女养 4 个老人的境遇,估计你也不忍让自己的宝贝受这么大的负担。

一般来讲,孩子的教育基金可以通过零存整取、教育储蓄的方式进行准备。当然,基金定投也是一个重要的方式。

在准备教育金的时候,一定要有风险性。你得想清楚你准备

给你的孩子什么样的教育,并且测算一下所需要的花费。要让孩子出国吗?或者让孩子“琴棋书画样样精通”吗?对这些教育的投入心里有了数了,结合一下家庭的收入水平,你就可以测算一下你每年大概要把多少钱放到这部分资金池里,并且年化收益率必须在哪个水平。

第四步 中年女士·理财经

接下来,你的孩子已经上大学了,甚至已经踏上社会,独立谋生。而经过多年的努力,你和你的爱人已经事业有成,并且有了不错的积蓄。这个时候,你就可以扩大你的投资渠道,比如结合你的兴趣爱好投资一些实业等。

比如,你喜欢美容,可以去开一家美容店;你喜欢喝茶,可以去开一家茶馆等等。另外,你也可以开始涉足收藏领域。

这一切,与理财有关,与生活品质的关系更大。当然,理财正是为了提高生活品质。

(摘自《中国保险报》)

■持家有道 I

家庭增收三窍门

“物价在涨,工资却不涨。”当你不幸面对工资不涨的无奈时,是被动地等待加薪,还是主动出击增收、创收呢?

窍门之一: 专攻主业,适当从事副业

在不影响本职工作的的前提下,业余兼职从事第二职业并非不可行,且通过兼职也会大有成就。

有调查显示,部分小时工就业门槛低、工作形式灵活自由,是现今不少兼职人士的主要选择;而一些专业技术要求较强的兼职往往能获取不菲的业余收入。

不过,需要提醒的是,兼职要注意以下几点:一要量力而行,不可因兼职荒废本职工作;二要从事兼职工作不能侵犯本单位的商业秘密。

窍门之二: 盘活工资卡“钱生钱”

时下,每个月的工资、奖金都直接打到卡上。不少持卡人只有日常消费时才用卡取钱,卡上的钱放任其“睡眠”。实际上,工资卡也有理财术!

而约定转存业务是你必须去考虑的“武装”工资卡首选招数。

银行对于约定转存的产品越来越多,不过根据工资卡的特点来说,较为适合持卡人进行约定转存的主要是活期存款和货币、短债基金。这样既不影响钱的流动性,还能获取年化收益率高于活期存款的收益,长期积累下来也是一笔不小的收益。对于卡上资金较多的人来说,也可以采用通知存款和人民币理财产品的约定转存,收益甚至高于定期存款。

窍门之三: 巧买保险防范家庭财务风险

目前,利用保险防范家庭风险不可小视。专家表示,保险的作用在于为家庭构筑风险保障网,对于工薪族家庭来说,保险更为必要。

专家认为,在给整个家庭构建保障计划之前先要给所有的家庭成员排序,理性地按照收入、家庭对其的依赖程度等因素按序排列,从而明确家庭中的支柱。毋庸置疑,应该对家庭支柱投入最多的保障费用,因为一旦家庭的顶梁柱遭遇意外,对整个家庭造成的影响将是最大的。

具体到险种来说,意外保险、医疗保险是每个家庭不可或缺的险种。专家表示,意外险是构建家庭保障金字塔的基础,意外险自身也具有保费低廉保障宽泛的特点。最基本的人身意外伤害保险保障的时间和地点很广泛,不论是平日里工作还是出门旅行,只要符合意外险保障责任条款,都可以得到赔付。同时,在意外险基础上附加医疗保险或者住院保险也是很必要的,这些险种能够保证一些意外发生后投保人的治疗费用由保险公司承担。除此之外,有经济条件的家庭,还可以逐步配置重疾险、养老保险,为未来退休后的高品质生活打好基础。(摘自《国际金融报》)

贷款买车难 信用卡帮忙

现在不仅是申请房贷难,车贷也跟着“遭殃”。目前部分银行已经暂停了个人车贷业务,未停办的银行都采取提高贷款利率、提高贷款门槛、延长审批时间等方式。总的来说,今年并不是买车的好年头。

目前家庭贷款买车主要有三种方式:银行贷款、汽车金融公司贷款和信用卡分期付款。

目前开通信用卡分期付款购车的银行包括招商银行“车购易”、建设银行“龙卡分期付”、工商银行“分期直通车”、民生银行“购车通”、中国银行“车贷通”等。

三种方式在贷款利率、流程、便利性方面各有侧重点。消费者应该根据自己的实际情况进行选择。

贷款费率:信用卡最低

如果单从贷款利率来看,信用卡分期付款购车的手续费率最低,汽车消费金融公司最高。

信用卡分期付款购车没有利息,但有分期手续费,不同车型手续费率相差甚远。总体来看,12 期手续费率多在 3%-5% 之间,24 期在 4%-7% 之间。目前 3 年期以下贷款基准利率为 5.4%,而大多数银行目前车贷利率在基准利率基础上上浮 10%-30%,上浮 10% 后为 5.94%-7.02%。

汽车消费金融公司贷款利率最高,以 3 年期贷款为例,某汽车金融公司年利率高达 11.38%,几乎是其他两种方式贷款利率的 2 倍。

此外,信用卡分期付款购车方面,各银行也会阶段性地推出多款零手续费分期车型供消费者选择。这种基本上属于车商联合银行进行的“促销”行为,车商支付了部分手续费。

信用卡分期付款购车缺点在于,

车型和贷款金额都有限制。消费者所能购买的车型只限于特定厂商特定款式,而且贷款总额有限制。持卡人可申请的信用额度在 2 万至 60 万元之间。比如招商银行“车购易”业务分期总金额最低 3 万元起,最高不超过 20 万元。民生银行“购车通”贷款金额最高可达 60 万元。

申请门槛: 汽车金融公司最低

从申请程序和门槛上来看,汽车金融公司手续简化、门槛比较低。而银行贷款手续最为繁琐。

办理银行车贷,购车者需提供一系列证明资料,包括购车人户口本、结婚证、身份证、学历证明、房产证复印件及居住证明、收入证明原件等,同时还需要车商或者第三方担保以及质押物。有的银行甚至对申请人职业也有限制,比如要求公务员、律师等。信

用卡分期购车审批手续相对简单,除了身份证明及收入证明等基本材料,最重要的一项审批是持卡人征信记录,只有征信记录良好的持卡人才能获得分期资格。汽车金融公司审批流程最简单,最快当天可提车。

某 4S 店销售人员徐先生对记者表示:“汽车金融公司贷款一般不对户口所在地有要求,也不需要担保,并且一站式在 4S 店解决,便捷性很强。银行贷款可能要跑好几次银行,也未必能贷下来。”

一些汽车金融公司还经常推出一些免息促销活动。比如丰田新皇冠、福特嘉年华、奥迪欧陆则推出了“半付半贷”,即首付车价的 50%,购车人不需要支付利息和月供,一年后支付剩余 50% 的车价即可,并可申请尾款展期。汽车金融公司还安排一笔稍高的尾款,降低购车人的月还款压力。贷款到期时,购车人不仅可以申请尾款展期,还可在经销商协助下

用贷款车辆换购新车。

自主性:银行贷款最优

与信用卡分期付款、汽车金融公司贷款相比,银行贷款自主性很强。消费者不论购买何种品牌、何种车型都可以申请银行贷款,而且银行贷款的还款方式也比较灵活。

信用卡分期付款买车,一般要求首付金额在 30% 左右,这 30% 的金额不能通过信用卡支付,必须用现金或借记卡支付首付。而且,分期手续费则会在首次扣款时一次性收取,即使持卡人提前还款,银行也不会退还手续费。

而一旦申请了汽车金融公司贷款,则不能申请提前还款。上述徐先生表示:“汽车金融公司贷款利率收入很高,如果提前还款,汽车金融公司损失会很大。所以一般规定不能提前还款。”(摘自《第一财经日报》刘田/文)