

省钱小窍门 跨行取款 中小银行更划算

日前,渣打银行宣布扩大跨行异地取款免除手续费的范围,虽然设定了10万元存款数额的底线,但是,在异地跨行取款免费业务方面总算是迈出了第一步。这一做法对中资银行是否会有触动呢?

记者拨打了14家银行的客服热线,就消费者普遍关心的收费项目进行调查,发现大型银行很多不为所动,依然保持原有收费标准,而一些中小股份制银行为了抢占市场纷纷出招为客户提供一些免费业务。本报记者也为读者寻找到了一些应对收费的“招数”,防止账户“被缩水”。

在14家银行中,在异地或跨行取款的手续费方面,各家银行差异就比较大。如果在异地同行的ATM机取款,工、农、建行手续费最高,按照取现金额的1%收取,其中工行和建行手续费最高100元封顶,农行手续费则无上限。招行、交行、浦发、深发展和中信银行按照取现金额的0.5%至0.6%收取手续费。中行和民生银行分别按照每笔10元和5元收取。如果是在异地跨行的ATM机取款,上述银行还要再额外加收2元至4元不等的跨行费。

最合适要算兴业、哈尔滨和上海银行这3家。兴业银行的借记卡在异地跨行取款时(厦门银行、厦门地区除外),每月前3笔免费,从第4笔开始每笔收费2元。哈尔滨银行的借记卡只要是在中国大陆有银联标志的ATM机上取款,都不收取手续费。上海银行的异地同行、跨行取款也不收任何费用。

如果身在天津,要想同城跨行取款的话,使用工、农、中、建、交5大银行和招商、浦发和深发展银行的借记卡,要收取每笔2元至4元不等的跨行费。民生、光大、中信银行的借记卡,在同城跨行ATM机取款,每月前2到3笔免费,之后每笔加收手续费2元。兴业、哈尔滨和上海银行同城跨行取款则不收取任何手续费。

【省钱小窍门】

1、整理精简家中的银行卡,将钱集中放到一两个具有较强理财功能、优惠较多的银行,或加入银行“贵宾”客户享受特殊优惠,没有用的银行卡要及时销户。

2、多刷卡少取现,现在银行收费多集中在和现金相关联的业务上,多刷卡少取现也可以避免收费。

3、充分利用网上银行,利用网银转账、支付等功能,省去网点排队时间、节约交易费用,账户历史交易信息也可以在网随时免费查询、打印。

(摘自《天津日报》陈璠 刘畅/文)

盘点七大投资理财误区 忌过分担心损失

时下,随着社会经济的发展,城乡居民剩余财富的日渐丰厚,城镇居民个人钱包的鼓胀,人们投资理财的愿望越来越强烈。但有关经济学家认为,很多投资行为都会受到个人偏好、从众等非理性因素的影响,所以,人们在投资的时候,如果不慎察,这种非理性因素会使即便是理财能力高超的人也会犯下代价不小的错误。

误区一:过分担心损失。如果有人给你一张免费的足球票,而那天晚上一场暴风雪使驾车前去体育馆很危险,这时你去还是不去?假如换一种情形:同样的足球赛,同样的暴风雪,但票是自己花100元买的,这时你去还是不去?根据美国经济学家理查德·泰勒的研究,如果票为自己所买,那么人们很可能愿意冒着风险去看比赛。他特别指出,人们在考虑看比赛收益和为之所冒的风险时,花去的100元并不重要。

在这里有两种心理定势在起作用:一是成本陷入倾向——认为既然为之花了钱,那么最好不要浪费,而不管结果是什么;二是损失厌恶倾向,人们通常把损失看得比收益重要2倍。

■理财建议:评估投资只能依据将来的损失或收益的多少。所以问题不在于你过去花了1000元买股票是否遗憾,而是你现在愿意不愿意持有只值500元的股票。

误区二:不考虑通货膨胀。王平、李林、赵华分别花了40万元各买了一套房子,一年后又先后卖掉了。在王平卖房子时,当时有25%的贬值率——商品和服务平均降低25%,所以王平卖得30.8万元,比买价低23%。李林卖房子时,物价上涨了



25%,结果房子卖了49.2万元,比买价高23%。赵华卖房子时,物价没有变,他卖了32万元,比买价低20%。那么三人谁做得最好呢?

调查表明,几乎60%的人都认为李林做得最好,而王平做得最差。但事实上,王平是唯一赚钱的一个。因为考虑到通货膨胀因素,他所卖的钱的购买力增加20%,他是唯一再买这样的房子而不需要贴钱的人。

■理财建议:为避免通货膨胀,要尽可能减少货币性资产,增加持有实物性资产。实物性资产包括不动产、动产、商品、贵金属、企业产权、股票基金等。特别需要提醒的是:不要輕易把大量的资金存进银行,就当前的存款利率和税率,考虑到通胀,存款实际在以每年5%的速度损失。其次,没必要储备粮油肉蛋,也不可能储备足够应付整个通胀时期的粮食。

误区三:货币幻觉。这是人们最常犯的错误之一。人们把货币名义上

的变化(钱数的多少)和真实的变化(货币购买力的多少)混淆了。真实变化是要把通货膨胀(或贬值)考虑进来。

■理财建议:要牢记你的购买力。大众家庭投资常见的误区是家庭资产呆滞,多数家庭出于安全考虑,会将大部分积蓄进行储蓄,殊不知储蓄投资安全有余、增值不足,在利息敌不过通货膨胀的增长速度时,家庭资产的价值无形之中被通货膨胀蚕食掉,名义上我们得到正的数字变化,实际上,我们经过漫长的等待,得到的却是实际的亏损。

误区四:随波逐流。小吕和爱人买了一辆新车,可不久又想卖掉它,来打听价的人很多,但其报价却越来越低,虽然车子没有任何变化,但小吕夫妇却开始考虑以半价卖出这辆车了。他们应该不应该这样做呢?

别以为这是玩笑,在你看来,谁会将新车以如此低的价格出售呢?但

假若把车换成100份股票,就会有很多人说“卖”——越快越好。这种现象叫随众现象。在炒股的人群中,有很多人是因为随波逐流而丧失良机。

■理财建议:要坚持自己的投资理财原则。投资随大流、盲目跟风是理财的大忌。因此,要根据自己的需要确定理财的目标,时刻审视自己的资产配置状况及风险承受能力,不断调整资产配置,选择相应的投资品种与投资比例。

误区五:过分自信。过分自信是一个常见的误区,尤其是当人们有过某些经验或者知道一些具体信息时,无论所知是多少,都倾向于自作主张。这就是一些小的投资商根据有限的信息或者某人透露出的一点情况就抢购股票,结果却一败涂地的原因。同样,这些信息也不足以让你成为股票分析家。

■理财建议:要把握住你大笔投资和财务的底线——包括你买或不卖的决策。有位财务专家曾说过:如果你记住了自己可能成功的底线,你就会大大降低失败的可能性。

误区六:只听进想听的话。假设有两家饭店,甲饭店的晚餐是在一个点着蜡烛、装有大大理石的壁炉的餐厅里,服务也很周到,上的菜非常可口;而乙饭店则是在雅致的餐厅,有细致的服务和可口的饭菜。

你会在哪儿就餐?分不出来吧?的确如此,这些描述是差不多的。但心理学的研究却表明:如果人们比较上述描述中的形容词“点着蜡烛”与“雅致”,“周到”与“细致”等,那么有84%的人选择了他们在比较第一组形容词时就喜欢的那家饭店。心理学上称此为优先性偏见,当人们在形成一个偏好时,往往会不自觉地歪曲另

外的信息来支持自己的偏好。这就是许多对成本敏感的投资者被共同的基金高于平均收益的回报所吸引之后,往往忽略它高出一股支出费用的原因。

■理财建议:在做出任何重要投资决策之前,一定要和持异议的朋友或专家讨论一下,从不同的角度看问题就会发现自己在哪些方面受了蒙蔽。

误区七:认为某些钱比另外的钱值钱。假设有两种情况:给你30元,然后给你一个机会掷硬币,如果硬币正面朝上,你就赢9元,否则你就输9元,你掷不掷?其二,你或者只得到30元,或者还用掷硬币来决定:正面朝上你可得39元,反面朝上你可得21元,你掷不掷?

事实上两种情况的机会都是一样的:或者不掷,拿到30元;或者是赌运气,获得39元与获得21元,它们各有50%的机会。美国经济学家泰勒和营销学教授厄里克·约翰逊的研究发现:在第一种情况下,有70%的人愿意赌一赌;而在第二种情况下则只有43%的人愿意。简而言之,当人们认为他是在用飞来之财——奖金或补助之类赌博时,他们更愿意冒险,但他们忘记了,哪来的一块钱都是一块钱。

因此,对钱的来源不同而认为它们具有不同的价值,会带来不幸的结果。人们可以吧一大笔津贴花在十分奢侈的地方,却不愿意从自己积蓄中拿出这么一笔钱来。

■理财建议:对于捐赠财产等一定要三思而后花之。当钱在你手中停留的时间越长,你就越可能认为它归你所有。

(《时代金融》段伟平/文)

钱少零存整取 攒够买理财产品

很多市民习惯于购买银行的基金、股票、保险等,特别看重大额资金的理财功效,但是平时也常有一些零散的小钱不时留在手中,处于“沉睡”状态。理财人士说,如果把平时的散钱纳入理财规划,一样可以获得较大的收益。

“我的手中一般都有1—2万元的闲钱,再加上每个月都有几千元工资入账,这么一点闲钱也能理财吗?”市民李女士在一所学校教书,每月收入很固定,每次只有将钱积攒到了10万以上她才会去做理财,大多数时候,一些小钱都放置在活期账户上。



中行宝丰支行余艳支招聚财技巧,现在随着经济水平的提高,很多市民都有了理财意识,但是多数到银行办理业务的市民都是重视购买理财产品,对于一些平时工资账户里的钱就容易忽视,常常让

它“趴”在那里,失去不少增值机会。

她算了一笔账,一般工资账户里的钱是活期存款,目前活期存款利息为0.35%,而定期存款收益要远远超过活期存款,比如1年期的零存整取利率是2.85%,是活期收益的8倍多,如果市民将闲钱办理零整投资要增加不少收益。

业内人士介绍,零存整取也是目前银行的储蓄品种之一,这是不少工薪族强制储蓄的一种方式,每月固定存入一定金额,至约定期限可以一次性提取,一般银行的零存整取门槛是50元起存。对于每月收入较多的市民,可以每月办理一

笔定期存款业务,因为一年期定存年利率为3.25%。每月定存不仅可以分享更高利率,而且每月都有资金到期。

现在的理财产品的门槛是5万元起步,当资金积累到一定余额时再来购买理财产品。短期理财产品既可获得一定收益又不影响急用,长期理财产品的收益则较高。如中行正在发行的理财产品投资期就涵盖了两个月、三个月、半年和一年期等不同时段,期限种类丰富,利率高于同期定存,对各类闲置的资金来讲就是不错的选择。

(摘自《长江商报》杨金金 许文婷/文)

手头流动资金吃紧 如何用保单贷款?

私营企业主王先生最近一筹莫展:因货物积压,手头的流动资金吃紧,四处筹钱都没有结果。正着急之时听一个朋友说保单可以贷款,于是把家里搁置多年的保险单全部翻了出来。早在8年前,他就为一家4口上了保险,家庭年缴保费近48万元。王先生迫切地想了解自己的保单可否贷款?

理财师: 什么保单有贷款功能?

所谓保单贷款,是指投保人以保单作为抵押物,向保险公司申请一定金额的贷款,到期按约归还贷款本息的一种信贷行为。

从一定意义上说,人寿保单可视为一种有价值的单证、一种资产,其价值主要体现在“现金价值”上,具有现金价值的保单才可以进行保单贷款。如两全保险、终身寿险、年金保险以及分红保险等,投保一年后通常都可以进行保单贷款。贷款的数额一般不超过保单现金价值的一定比例,同时需要承担一定贷款利息。

对于短期的意外险、医疗险及定期寿险,由于没有现金价值,因此没有贷款功能。此外,通常对于已经发生保费豁免的、自动垫缴保险费和正在申请理赔的保单也不能办理贷款,具体情况视各保险公司条款而定。

如何办理保单贷款?

投保人可贷款的金额和保单现金价值相挂钩,累计贷款金额一般不超过现金价值的70%—80%。利息是中国人民公布一年期贷款利率+0.5%为上限。贷款期限通常不超过6个月,且应在下一保单周年日前偿还。

办理手续比较简单,客户备齐相关资料(如身份证、保单等)后向保险公司提出书面申请就可以了。通常贷款额只需3至6个工作日就可以到账了。

(摘自《长江商报》王晴 李敏华/文)

精明花钱享受生活 总有一种分期付款适合你

俗话说精打细算的人是会过日子的人,但是在新事物不断发展的今天,我们要跟随时代的脚步前行,用有生之年享受生活,做个精明花钱会享受的现代人。

教育分期: 提高能力的同时减轻负担

随着市场竞争压力的增大,各行各业的精英也要不断补充新的知识和能量,各类培训的费用都不低,但为了提升自身的能力,很多人都利用下班时间或者周末的时间去培训机构学习。

学习的费用在日常生活中可以说是一笔不小的资金,如果是分期支付就可以减少一次性支付的压力,也可以增长更多的知识和技能。各大银行也是看准这个市场,陆续与各大教育机构携手推出教育分期业务,让学生族、上班族、想增长知识的人士在没有负担压力下,提升

自身知识及业务能力。

教育机构种类很多,在选择时,也要全面地考虑,选用适合自己的。近期很多教育机构和银行携手推出“零手续费”活动,例如,建设银行龙卡信用卡持卡人去华尔街英语或环球美联刷卡分期付款,即可享受12期分期零手续费。英孚英语可享受建行12期、24期分期零手续费的优惠活动。

账单分期:缓解资金周转压力

近期,手机短信经常接收到银行客服发来的账单分期还的信息,“您当期已出账单可按月不同期数偿还,免利息,超低手续费。”这类短信很常见,很多人也有疑惑,信用卡账单不是有最低还款功能吗,相当于也是分期还款,那和账单分期有何区别?带着问题,记者致电建设银行北京分行进行了解。

据建设银行北京分行卡部的相关负责人介绍,简单说账单分期就是缴纳一定的手续费,按照约定的期数按月偿还。最低还款是按照规定中最低费用还款外还有循环利息支付。同样都可以缓解资金周转,一个是固定的手续费,一个是循环利

息。在选择时可以预算一下哪种方式更合适再选择。

短信、电话、网上均可快速申请账单分期,手续简单便捷,假设信用卡本月账单为10000元,选择账单分期分3期偿还,需要交纳2.6%的手续费,由于账单分期最高只能申请已出账单中人民币消费总金额的90%,所以首月应还1000元,其次手续费将在分期后首个账单日一次性入账并收取。也就是第二个月应还3234元,(10000元—1000元)×2.6%+(10000元—1000元)÷3=234元+3000=3234元,接下来的两个月就可以分别每月还款3000元即可。

商城购物:足不出户还可分期付

小方的女友这个月要过生日,他准备送女友一直想要的苹果new ipad,估算一下这个月的生活开支,发现剩余的资金不够支付new ipad,生日一年只有一次,礼物还是要必须送的,小方想到前一段时间他同事小刘分期购买了一部苹果手机,正好可以问一下他,于是电话咨询了小刘,了解到他是用建设银行的龙卡信用卡在网上商城直接购买



的,分12期还款,没有手续费也没有利息。于是小方也到建设银行的商城中看了一下,发现苹果new ipad 16Gwifi版正在进行“冰点抢购”活动,如果分12期偿还,每月只需支付303.17元,还赠送贴膜,总价3638元比苹果店和官网还要优惠,又能免费送到家,即便捷又优惠。

小方又顺便看了一下其他产品,发现商城的种类很多,数码产

品、家用电器、服饰首饰、家居用品,甚至是机票酒店都可以进行分期付款,种类齐全,手续简单,还可以同步进行积分,足不出户就可以把想要买的一起买全。小方在浏览产品后又给自己选择了一部数码相机,两个加起来每月需要还款500元,对于他来说没有什么压力,他发现这种方式很方便,也从此喜欢上了这种分期购物方式。

(摘自《北京青年报》)