

提前支取定存有技巧 四招方法 减少利息损失

不少市民在日常生活中往往因为急于用钱或者其他特殊原因需要提前支取定存,但是如果将定存单中的钱全额取出来,势必会损失一笔利息。那么,如何才能最大限度地避免利息损失呢?理财师为市民提供了四招来减少损失。

第一招,部分支取。目前银行定期存单都可以部分提前支取,提前支取部分存款将按活期利率计息,剩下的存款仍可按原有存单存款日、原利率、原到期日计算利息。以2万元一年期定存为例,假设存款人存入半年时急用1万元,则这1万元的利息将会分为定活两部分,目前一年期定存年利率3.25%,活期存款年利率0.35%,计算可得:(20000-10000)×(3.25%-0.35%)×180÷360=145元,则部分支取比全额支取要多出利息145元。

第二招,存单质押。若急用钱需全额提前支取一年期以上的定期储蓄存单,而支取日至原存单到期日已过半或较短,可以用原存单作抵押办理小额贷款手续,到定期存款到期时再还贷,这样也可减少利息损失。

第三招,若提前支取定期储蓄款去转投其他投资方式时,应先核算一下利息的得失而后行。灵活运用理财产品来进行资产配置,会将客户因提前支取定期存款造成的利息损失降到最低。

第四招,可将存单分为几份,比如1万元存款可分为1000元、2000元、3000元、4000元各一张,在急用钱时可以用最接近使用金额的一张或几张,避免损失扩大。

(摘自《京华时报》马文婷 张韦/文)

四天花千元 专家教大一新生 如何理财

家住北碚的周丽为了能快速适应大学生活,提前来到重庆理工大学,整理好寝室等待开学。可是,独自在学校呆了4天,周丽就花掉了1000元生活费。记者在调查中了解到,很多刚入学的大一新生,由于没有计划和安排,往往几天就花掉一个月的生活费。

走访:月初像皇帝月末像难民

周丽告诉记者,在学校呆着的这些天和才认识的同学逛街、吃饭和购物,不知不觉地就将父母给她的一个月生活费用掉一大半,现在手上已经所剩无几了。

“我都不知道这几天干了些什么,一下子就用了1000多元。”周丽表示,在读高中的时候每天父母都会给她钱,她也从来不会做计划,想买什么就买什么,从来不担心没钱。

随后,记者走访了重庆理工大学、重庆第二师范学院、重庆邮电大学等高校发现,很多大一新生都不会理财,常常几天花光一个月的生活费。在重庆师范大学读书的赵蕊告诉记者,她才进大学的时候用钱也是不计划。每月初初时,自己过的是皇帝生活,月末时过的就是难民生活。“主要是高中的时候,父母都是每天给钱,或者是一周给一次。没钱了就可以找父母要。”赵蕊表示。

支招:60%~70%用作生活费

针对大一新生花钱没有计划的现象,社会学家谭刚强在接受记者采访时给出了建议。

谭刚强表示,每个月的钱大致可以分为三类:首先将生活费的60%~70%保障基本生活。比如在饭卡中充入一个月的餐费,花一部分充作手机话费。同时,在月初时购买好足够量的零食、牛奶、牙膏等基本生活用品。

第二,将其中的20%用于聚会等活动。

最后,将剩下的钱作为备用。“人生中难免会出现一些意外,所以在规划生活费时这部分的钱必须要有。”谭刚强说。(摘自《重庆商报》)

即将到来的“十一”黄金周,算上长假后的双休日,国内股市、期市将有近10天暂停交易。如何利用黄金周休市期间,让手中的闲钱“活”起来?

超短期理财产品(1个月以下)
这是假日期间大额闲置资金较适合的投资渠道。记者走访了多家银行了解到,多款超短期理财产品趁国庆相继亮相。如工行除早已推出的

如何才能获得高收益 锁定银行6个月以上产品

“最近想买一个一年期的理财产品都要等很久,银行老是没有这么长期限的产品。”市民刘小姐告诉记者。近期,随着整个市场资金面的宽松预期较强,固定资产收益整个呈现下降的趋势。而体现在银行理财产品上,就是中长期产品发行量减少,同时预期收益率和短期产品差距拉小。

在此情况下,专家建议,要获得高收益可考虑购买6个月以上理财产品;同时,可考虑灵活配置各类产品获得组合效应。

半年期产品占比约九成

“我们在商场买了产品,往往会得到一本说明书解释怎么用,但是,我们拿到了钱,金钱背后却没有使用说明书告诉我们该如何用。”日前,记者在对话深圳君融财富管理研究院院长毛丹平博士时,她以这样的方式说明了理财的最基本概念怎样用钱。

◎毛丹平:个人理财专家、国际FPA协会会员、深圳君融财富管理研究院院长、中大君融投资顾问公司总裁

大部分中国人缺财商

毛丹平认为,由于商品经济的

闲置资金巧过长假

“灵通快线”外,还推出了11-20天不等的超短期理财产品;交行也将于9月30日推出一款7天期理财产品,预期年化收益率为2.8%。

炒外汇
中国银行湖南省分行国际金融理财师陈国佳认为,近期人民币对美元汇率中间价突破了6.70,使得外汇市场的行情也随之活跃起来。长假期

目前部分银行在售理财产品				
产品名称	发售银行	期限	起点金额	预期最高年化收益率
“聚财宝”保债A	平安银行	206天	5万	4.75%
计划2012年81期人民币理财产品				
中银稳富	中国银行	192天	10万	4.4%
09-12XZD2	湘			
天天万利宝第35期	兴业银行	272天	5万	4.65%
相D款				

近期银行理财产品收益普降,大部分产品收益在3%~5%之间。而且,随着对资金面的宽松预期,银行一年以上理财产品成为非主流。

值得注意的是,6个月以下理财产品成为市场主流的同时,其预期收益率和6个月以上的产品差距拉小。比如光大银行一款47天的非

不发达,中国的大部分民众没有学过金融知识,虽然有很高的智商、情商,但缺乏“财商”,不懂得如何识别财富资源。

她举例说,在现实生活中,往往会遇到这样的问题,一男一女结婚买房,男方出钱购买房产,女方进行装修和购买家具,虽然双方投入的金钱一样多,但男方是投资资产,女方则在购买消费。

她还举了自己遇到的事例,一位小伙子刚刚当上了父亲,在家庭支出中他认为刚出生的儿子消费为零,“因为小孩吃的是人奶”。而另一位年轻的母亲也认为孩子不花钱,因为穿的衣服都是别人送的旧衣服。

这些极端而又常见的案例让她看到了让金融知识成为公共知识的迫切性。

选择何时结婚也是理财

“实际上理财是让不同的人在时间轴上合理地支配财富资源。”毛丹平说,打个生活中的比方,一个女人选择什么时候结婚也是一种理财,她的年龄、她的工作状态、她的家族财产状况,父母是否退休,这些都将影响她做出一个合理的决定。

离开生活化的话题,进入到专业理财领域,更需要专业知识的指导。目前国内零售的金融业务呈现出高速增长趋势,但是这些产品都

高年化收益率高达4.6%;而另一款类似产品,62天的投资期限,预期收益仅为3.8%。

“空窗期”将收益率摊薄

银行短期理财产品的合同一般约定“到期日后的两个银行工作日内为到账日”。不明真相的投资者可能一不小心就着了银行的“道”。

华融湘江银行长沙分行理财师马柯认为,有些产品表面上期限短、收益率高,但到期日为9月29日,这就意味着资金需跨过8天的国庆小长假,在10月8日或9日才能到账。因为各家银行“理财收益及理财本金在投资到期日与资金实际到账日之间不计利息”的规定,长假期间

银行并不会支付利息。平摊下来,实际收益率要低于期限长、收益率低的产品。

那张女士的选择将减少多少收益?马柯就两款产品算了一笔账。根据张女士购买的理财产品,33天年化收益率4.2%和8天的“0利息”综合计算,实际收益只有3.38%左右。而存期41天的产品投资期限是从8月28日—10月8日,恰好避过了长假“零利息”的尴尬,4.0%的收益率“实打实”。

马柯提醒:“投资者在购买理财产品时,不要看收益率高就盲目购买,还要计算资金到账的时间成本。”

(摘自《潇湘晨报》卜焱/文)

CPI重返2时代:利率难调整 理财可多关注债券

7月份CPI短暂回落到“1时代”后,8月份全国居民消费价格总水平出现反弹,同比上涨2.0%,CPI重返“2时代”。其中食品价格同比上涨3.4%,影响CPI同比涨约1.08个百分点。鲜菜价格上涨23.8%,影响CPI上涨约0.60个百分点。食品价格成为8月份物价小幅反弹的主要原因。

双节将至,9月CPI不会低

由于9月份和10月份有中秋节和国庆节两个节假日,业内人士分析,年内CPI环比可能会继续上升。

“近期一些新涨价因素还在增加,比如国内油价可能继续上调、国际粮价高涨、中秋国庆将会拉动猪肉和鸡蛋进入上涨周期等。”理财

师谭向荣说,最近新一季服装也要上市了,肯定会推高“穿”的价格。“中国房地产成交明显反弹,未来房租价格可能进一步上涨,由此看来,衣食住行四个方面都有可能反弹,不过企业仍然面临较大的需求压力,PPI仍将在低位运行,整体通胀压力仍然可控。”谭向荣说。

“CPI的反弹也降低了降息的预期,或者说推迟了降息的时间点。”谭向荣说,当前经济景气度不高,但通胀压力的增大制约了政府宏观政策的力度和空间。

利率难调整,可多关注债券

CPI反弹,利率下调的可能性降低。但目前经济稳增长的情况下,加息会加重企业的负担,因此一般情况下政府不会出台加息的政策。

在利率难以变动的情况下,市民理财应该偏重哪方面呢?青岛银行理财师闫峥说,在目前情况下,市民可以关注一下债券市场。

“债券的走势与利率和股市是负相关的。也就是说,利率越低、股市越疲软,债券市场的机会就会更多一些。”闫峥说,今年上半年,许多债券基金收益率高达8%,下半年,债券基金的收益率有望维持高收益。

岛城的国家中级贵金属交易分析师滕杰对黄金投资也较为看好。“相较于低迷的证券市场,当前金银市场独秀,寻求稳健投资且追求超过银行存款收益率的投资者仍面临很好的上车机会。”滕杰说,第四轮黄金牛市或许已经开始启动,将持

不进行买卖操作,没有价差收入,但所持券种的利息收入还是存在的。根据证监会相关规定,基民在法定节假日前最后一个开放日申购或转换转入的货币市场基金份额不享有该日和整个节假日期间的收益,所以要避免在法定节假日前一天申购。

纸黄金
将近有10天不能买卖黄金期

做基金定投,金额灵活(每月几百到几千均可),其一般年化收益率可达到5%,相对来说是不错的品种。

此外,近期不少银行都推出了超短期的理财产品,其预期收益相对同期活期来说相差数倍,而且赎回也非常方便。对资金流动性要求比较高的市民,可考虑配置这类产品。比如农业银行推出的“步步高2010广东专属第1期”产品,期限从1天起无上限,根据实际理财天数获得相应收益,最高预期年化收益率为3.65%~3.8%(60天及以上)。

当天下午3时前赎回可当天到账,3时后赎回则第二天到账。

(摘自《广州日报》)

是在单一领域内发展,银行、证券公司、基金公司、信托公司和保险公司等主流的金融机构都在各自的领域提供差异化的服务。毛丹平认为,所有金融产品“殊途同归”,应满足投资者人生规划和资产配置的综合需求,但提供这一块服务的高级理财师却极度缺乏。

“个人理财是为了实现家庭和个人生活目标对财务资源进行管理并制定一系列执行计划的过程。”毛丹平说,一个综合的理财规划,需要在资产存量、收入支出、保险、养老、子女教育、大额消费和投资计划中作出分析、平衡与取舍。

(摘自《羊城晚报》)

对于杜老师来说,存钱理财是比较遥远的事,尚未成家的她还

没有男朋友,于是还考虑不到攒钱结婚的事。“我有同事都在烦恼房贷,结婚开销什么的,我全部不用管。”杜老师说,她是武汉本地人,与父母住在一起,生活完全没有压力。

虽然年轻,但杜老师却挺有理财观念,每个月的工资发下来以后,她都会将其中的三分之一拿出来进行定期储蓄。然后,再交三分之一给父母,最后的三分之一留着消费。“我没有买什么理财产品,就是存款,这样比较安全。”

理财师分析

对于杜老师这个年龄段的老师来说,应该为自己考虑未来的资产累积,为将来成家生子做些打算。因此,除了单纯储蓄以外,还应该考虑购买一些其他理财产品来补充收入。

“这个年龄段的人抗风险能力比较高,可以考虑主动进攻,购买一些基金或者黄金产品。”理财师建议,首先,年轻老师生活单纯,开销不会很大,因此要控制自己业余生活的消费欲望,合理消费。然后,拿出部分收入购买基金定投,或者黄金积存等理财产品,也可以购买一些银行主推的投资类理财产品。另外,这个年龄段的老师,身体健康,暂时不会出现一些职业疾病,因此,在商业保险方面,可以主要考虑意外险,然后是重大疾病保险。“购买理财产品的资金数额理论上不要超过个人总收入的40%,以免造成经济负担。”另外,年轻老师在选择理财产品时,最好考虑中短期产品,随着年龄的增长,理财需求会有所改变,因此用中短期产品可以预防后期调整时出现的不便。

(摘自《半岛都市报》肖良华/文)

货;商业银行的个人实物黄金、黄金T+D业务也将暂停;不过商业银行纸黄金业务在10月1日、4日、5日、6日、7日照常交易,开平仓都很方便。实物黄金投资和纸黄金投资可继续持有,对于黄金T+D、黄金期货等具有杠杆特性的投资品种来说,平仓则是上策。

(摘自《红网》陈张书/文)

园丁理财经: 依照年龄规划 要稳字当先

某高中的语文老师,对数字完全没有概念,家庭理财也犹如一团乱麻。她是学生眼中的好老师,老公眼中的好妻子,却不是一个好“管家”,管得好学生却管不好自己的钱袋子。本报为此特集合优秀的理财和保险专家,为辛勤的“园丁们”打理“钱袋子”。

教师理财稳字当先

教师工作稳定,可以购买稳定、风险较小的理财产品。银行理财师郭兰表示,教师收入稳定,消费不高,投资观念保守,建议可以配置些风险较小的债券型基金和债券型理财产品。

杨老师一家收入较高,但是支出也不高,但是要考虑到子女教育问题,建议可以考虑用基金定投的方式,为孩子筹备未来的教育金。建议购买保本型基金,做长期投资,如每月可拿出1000元做基金定投,积少成多,将来作为孩子上学的教育金。

此外,由于教师都是受过高等教育,学习能力强,在综合自己实际对风险的承受能力来看,可以适当进入纸黄金等风险相对高一点,但收益不错的投资方向。

教师理财依年龄来规划

■青年教师:基金和银行产品兼得,保险注重意外险

杜老师,26岁,私立小学老师,月收入3000元,尚未结婚。

对于杜老师来说,存钱理财是比较遥远的事,尚未成家的她还

没有男朋友,于是还考虑不到攒钱结婚的事。“我有同事都在烦恼房贷,结婚开销什么的,我全部不用管。”杜老师说,她是武汉本地人,与父母住在一起,生活完全没有压力。

虽然年轻,但杜老师却挺有理财观念,每个月的工资发下来以后,她都会将其中的三分之一拿出来进行定期储蓄。然后,再交三分之一给父母,最后的三分之一留着消费。“我没有买什么理财产品,就是存款,这样比较安全。”

理财师分析

对于杜老师这个年龄段的老师来说,应该为自己考虑未来的资产累积,为将来成家生子做些打算。因此,除了单纯储蓄以外,还应该考虑购买一些其他理财产品来补充收入。

“这个年龄段的人抗风险能力比较高,可以考虑主动进攻,购买一些基金或者黄金产品。”理财师建议,首先,年轻老师生活单纯,开销不会很大,因此要控制自己业余生活的消费欲望,合理消费。然后,拿出部分收入购买基金定投,或者黄金积存等理财产品,也可以购买一些银行主推的投资类理财产品。另外,这个年龄段的老师,身体健康,暂时不会出现一些职业疾病,因此,在商业保险方面,可以主要考虑意外险,然后是重大疾病保险。“购买理财产品的资金数额理论上不要超过个人总收入的40%,以免造成经济负担。”另外,年轻老师在选择理财产品时,最好考虑中短期产品,随着年龄的增长,理财需求会有所改变,因此用中短期产品可以预防后期调整时出现的不便。

(摘自《长江商报》)

