

消费全透支,留下钱来买基金

有人这样赚银行的钱

■别别扭

巧用信用卡 的两大基本招数

第一步:读懂对账单

使用信用卡的第一步,是要对对账单上的各种数据了若指掌。

其中对“最低还款额”要慎用,对“预借现金额度”更别轻易使用。

对账单上“本期应缴金额”是在最近一个到期还款日要缴纳的金额,旁边还会有一栏“最低还款额”,通常是应还金额的10%,有的人会误以为这是银行提供的“免息”优惠,想当然按“最低还款额”归还,结果被收循环利息。

“最低还款额”是为那些无力全额还款的人准备的,一旦按照最低还款额还款,就动用了信用卡的“循环信用”,银行将针对所有欠款从记账日起征收利息,当期就不能享受免息还款的优惠,日息是万分之五,折合成年息高达18%!所以不到万不得已,千万别用“最低还款额”。

对账单上还有一个“预借现金额度”项目,就是银行授权可从ATM机中取现的额度,一般是信用额度的50%。千万别犯傻!天下没有免费的午餐,信用卡取现是要收取手续费的,虽然一些银行(如民生银行)已经开始免收这项费用,但从取款当天开始,客户就需要支付每天万分之五的利息。

第二步:算好免息期

使用信用卡有四个日期要区分:交易日、银行记账日、账单日、到期还款日。

交易日:指客户实际刷卡消费、取现或转账的日期。

银行记账日:指银行把交易记在账上的日期。商铺刷卡的信息传输到银行需要时间,境外消费一般都会有一定的时差,所以账单中的交易日和记账日会有所不同。

账单日:指银行对每个月用信用卡交易“算总账”的日期。

到期还款日:一定要在这个日期前还款,超过此期限,就要对本期所欠款项收取利息及其他相关费用。

怎样刷卡 享受的免息期最长?

信用卡可以透支免息消费,不过信用卡的使用很有窍门,用得对免息期可以长达50天,用得不好只有20天。如何使用才可以享受到最长免息期呢?

长达20天到50天的免息期,计算起来是有一定“门道”的。

以某银行3月20日出账单为例,免息还款期限为此后20天内,即最后期限为4月9日。在账单日次日,即3月21日这天刷卡消费最合算,因为这次消费要到4月20日才并计入账单。以此类推,最后还款日期为5月9日。这样才能充分利用了50天的免息还款期限。

信用卡是美味的“馅饼”还是危机四伏的“陷阱”,一直众说纷纭。其实信用卡就是一个工具,理财稳健的市民也不必对它完全排斥,事实上,在搞清信用卡使用中的小“道道”后,利用信用卡提供的免息透支功能,市民不但能在资金拮据时救一时之急,还能达到“用银行的钱为自己生钱”的效果。不过由于目前可以投资的渠道相对较少,对于利用信用卡投资基金的行为,有人叫好有人认为是不可取。



在鼓励消费声中,越来越多的人接受并使用信用卡 IC供图

现象

消费刷卡,有钱买基金

如今,不少银行的信用卡推出了免息分期付款的业务,大宗商品的免息分期付款周期最长可达1-2年,有的甚至免收手续费。王先生因此采用信用卡免息分期付款的方式在商场买了3万元的电器,分6期付款,由于免手续费和利息,分期付款几乎没有任何成本。而省下来的3万元现金,王先生全部买了货币市场基金。王先生准备在每一期付款日到期前两天,赎回部分基金来还银行的钱。

赞同

用银行的钱为自己生钱

有市场人士认为,这种消费方式不仅能减轻王先生一次性付款的压力,而且按目前货币市场基金2%的年收益率计算,预计半年下来还能为他带来至少207元的收益。

王先生表示,其实他身边有很多人都将手中的现金拿去买了基金,日常则用信用卡消费,常见形式为:将个人工资现金留下一部分自用,其余现金购买某只基金,然后在这个月里所有消费都尽量使用信用卡,在免息期结束、需要还款之前,卖掉基金,还掉银行债务,赚取中间差额。

反对

边透支边买基金不可取

也有专家认为,此举难度很高,要从信用卡的银行账单日、还款日和基金赎回日三方面精密计算天数,不能出一点儿差错,否则就要向银行支付高额利息。货币市场基金一般年收益率为2%左右,若因还款出现纰漏,要额外承担18.25%的利息,明显得不偿失。

首先,购买基金涉及金额不小,在账单日次日集中消费并不现实,若平时随意刷卡消费,又会给免息期计算带来麻

烦,费时费力,并不经济。

其次,基金赎回有周期,一般为T+2天。因此如果银行的最后还款日期为3月12日,就必须在3月10日前申请赎回后,才能按时还款。倘若因一时疏忽耽误了现金回流,肯定赚钱不成反倒贴钱。

一般来说,用信用卡购买的是货币市场基金,收益率稳定且无需手续费,以投资1万元购买年收益率为2%的一只基金,最大收益为:10000元×2%×50天/365天=27.397元(假设免息期为50天)。试想,普通人顶多每月用信用卡中的2000元至5000元进行投资,如此“精打细算”后收益仅为6元至14元左右。而投资股票市场基金,尽管收益高,但风险更高,还要缴纳相应手续费,容易导致投资者心态浮躁,万一亏本无法按时还款,将会带来恶性循环。

王禹涵 赵瑞宽 方利平

各家银行的信用卡免息期长短比较

| 银行 | 信用卡 | 账单日 | 到期还款日 | 最长免息期 | 最短免息期 |
|------|--------|-------|-------------|-------|-------|
| 工商银行 | 牡丹贷记卡 | 每月1日 | 25日 | 56天 | 25天 |
| 农业银行 | 金穗信用卡 | 每月20日 | 10日左右(详见账单) | 56天 | 25天 |
| 中国银行 | 中银信用卡 | 各人不同 | 各人不同 | 50天 | 20天 |
| 建设银行 | 双币种贷记卡 | 各人不同 | 各人不同 | 50天 | 20天 |
| 交通银行 | 太平洋信用卡 | 各人不同 | 各人不同 | 56天 | 25天 |
| 招商银行 | 招行信用卡 | 各人不同 | 各人不同 | 50天 | 18天 |
| 民生银行 | 民生信用卡 | 各人不同 | 各人不同 | 51天 | 20天 |
| 浦发银行 | 浦发信用卡 | 各人不同 | 各人不同 | 50天 | 20天 |
| 光大银行 | 炎黄信用卡 | 每月1日 | 每月20日 | 50天 | 20天 |

自助取现要提防三种欺诈

■维权热线

随着自助银行的日渐普及,有关门禁方面的犯罪和欺诈活动也多了起来,据介绍,欺诈基本手法有3种:

假门禁信息:将读卡磁道及密码键盘组装成假门禁,并通常选择在晚上将其安装在自助银行真门禁上。

实用应对策略:在自助银行门禁系统刷卡前,留意门禁是否有密码键盘或改装痕迹。

盗录卡片信息:在真门禁中装载盗录装置,当持卡人刷卡时,盗录银行卡信息;同时,通过偷窥持卡人交易、在ATM处安装针孔摄像头,在ATM密码键盘上覆盖透明膜或假键盘等多种形式盗取密码。

实用应对策略:在门禁系统上刷卡时,用手指挡住卡面上卡号等信息,防范被不法分子的针孔摄像头偷窥;在ATM上查询、取款时,要留意ATM上是否有多余的装置或摄像头,密码键盘是否有改装过的痕迹或被贴上薄膜。

偷拍卡号密码:在真门禁系统上粘贴针孔摄像头,偷窥持卡人银行卡卡号及密码。

实用应对策略:输入密码时应尽量快速并用身体遮挡操作手势,以防不法分子窥视。如发现可疑门禁,应立即拨打该自助银行的客户服务热线或银联卡反欺诈中心热线(95516)进行举报,并拨打110报警寻求帮助,不给不法分子作案的时间。 屠波



快报记者 徐汇 摄

■股民学校&理财学校

切莫忽视 股东代码安全



有疑问
找小张老师

小张老师:

股东代码有什么用途?如果股东代码信息泄露,会造成什么后果?证券公司是否应该对股东代码保密?

周女士

周女士:

股东代码是股民在证券公司开设并从事证券活动的一种身份代码。这就如同我们的身份证号码,是公民身份的代表。

股东代码是股民应该注意保护的信息,因为一旦泄露了股东代码,就会给不法之徒提供机会。因为知悉

股东代码的不法之徒可能伪造账户卡以及资金账户,从而盗卖股民的股票债券并提走股民的资产,造成股民财产的损失。证券公司同样有义务为客户的信息保密,保障股民交易的安全。曾经也发生过证券公司在公布成交情况时,公布了股东代码,证券公司因此受罚的案例。

小张老师

电话提问:96060
股民学校频道:
<http://blog.cnstock.com/>

保单到期后 办保单转换比买新保单划算

■理财工作室

[案例]5年前,张先生为孩子买了一款教育金险,年缴费3000多块,分13年交。随着缴费年限的增长,保单的现金价值也越积越多,张先生心想:教育金险只保到25周岁,而之后孩子的保障则需要另选险种。既然已经为孩子办了保险,为什么不一份保险办到老呢?于是他到保险公司咨询了一下发现,他给孩子买的教育金险到期后,是可以转换成其它险种的,而且在转换时还有费用上的优惠。

[分析]只要保单有现金价值,都可以在保单到期时办理保单转换。“省保险行业协会寿险专家介绍,在25岁之前,子女的最大一笔开支就是教育,因此许多家长在孩子刚出生时,就会购买少儿教育金保险。这些保险通常随着孩子在25岁左右接受完教育后就结束了。可是,孩子在25岁以后依然需要保障,而保障需求的侧重点也随其变为身故、疾病和养老。因此,家长可以考虑到期的少儿险保单转换成两全保险、养老保险,为子女提供进一步的保障。

“与先退旧保单再买新保单相比,保单转换是有好

处的。”保险公司人士认为,对享有“可转换权益”的投保人来说,可以无条件地行使保单可转换权。保险公司无权要求保户拿出可保证明,也不能进行二次核保。因此,也就不因保户的身体原因而拒保。而先退旧保单再买新保单,保险公司则需要重新核保,对于保户来说,就有可能被拒保或者加保费的风险。

此外,转换后的新保单在费率方面,有的保险公司会给予一些优惠,比如,有保险公司规定,转换后新保单的保费,可以按其年龄对应费率表上保费的95%收取,即享受5%的费率优惠。而先退旧保单再买新保单则没有费率优惠。

快报记者 张曦

[相关链接]保单现金价值:又称“解约退还金”或“退保价值”,被保险人要求解约或退保时,保险公司应该发还的金额。在长期寿险契约中,保险人为履行契约责任,通常需要提存一定数额的责任准备金。当被保险人于保险有效期内因故要求解约或退保时,保险人按规定,将提存的责任准备金减去解约扣除后的余额退还给被保险人,这部分余额即解约金,亦即退保时保单所具有的现金价值。

■天天出彩

| 22选5(07016期) | | | 15选5(2007016期) | | |
|--------------|----------------|--------------|----------------|-------------|---------------|
| 中奖号码: | 09 11 13 14 17 | 特等奖 9注 6939元 | 中奖号码: | 1 3 6 11 15 | 特等奖 0注 0元 |
| 奖级 中奖注数 每注金额 | 9注 6939元 | 一等奖 783注 50元 | 奖级 中奖注数 每注金额 | 0注 0元 | 一等奖 32注 4648元 |

| 排列5(07016期) | | | 篮彩“单场竞猜”(07016期) | | |
|--------------|------------|----------------|------------------|-----------|--------------|
| 中奖号码: | 8 7 8 7 3 | 排列5 6注 100000元 | 对阵球队: | 孟菲斯VS菲尼克斯 | 开奖结果:2 2 6 7 |
| 奖级 中奖注数 每注金额 | 6注 100000元 | | 奖级 中奖注数 每注金额 | 9注 9800元 | |

| 体彩7位数(07009期) | | | 排列3(07016期) | | |
|---------------|---------|----------------|-----------------|-------------|------------|
| 中奖号码: | 7006745 | 特等奖 0注 0元 | 中奖号码: | 8 7 8 | 特等奖 0注 0元 |
| 奖级 中奖注数 每注金额 | 0注 0元 | 一等奖 0注 0元 | 奖级 中奖注数 每注金额 | 7984注 1000元 | 直选 3注 420元 |
| 二等奖 52注 4806元 | | 三等奖 1058注 300元 | 组选3 19829注 420元 | | |

| 3D游戏(2007016期) | | | 福彩双色球(2007007期) | | |
|----------------|-------------|-------------|-----------------|------------------|---------|
| 中奖号码: | 4 4 1 | 组选6 0注 160元 | 红球号码: | 4 12 15 17 22 32 | 蓝球号码:14 |
| 奖等 江苏中奖注数 每注金额 | 1356注 1000元 | | 奖等 中奖注数 每注金额 | 31注 237577元 | |
| 组选3 798注 320元 | | | 一等奖 3注 5000000元 | | |
| 组选6 0注 160元 | | | 二等奖 31注 237577元 | | |

本版统一咨询电话:96060