

## 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,用得好的免息期可以长达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:

**假门禁盗信息:**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。既然如此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,有保险合同规定,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 奖级 中奖注数 每注金额 特等奖 9注 6939元 一等奖 783注 50元	中奖号码:1 3 6 11 15 奖级 中奖注数 每注金额 特等奖 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 奖级 中奖注数 每注金额 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 一等奖 9注 9800元

体彩7位数(07009期)	排列3(07016期)
中奖号码:7006745 奖级 中奖注数 每注金额 特等奖 0注 0元 一等奖 0注 0元 二等奖 52注 4806元 三等奖 1058注 300元	中奖号码:8 7 8 奖级 中奖注数 每注金额 直选 7984注 1000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 奖等 江苏中奖注数 每注金额 单选 1356注 1000元 组选3 798注 320元 组选6 0注 160元	红球号码:4 12 15 17 22 32 蓝球号码:14 奖等 中奖注数 每注金额 一等奖 3注 5000000元 二等奖 31注 237577元

本版统一咨询电话:96060