

理财金刊 Financing

发现价值 收获财富

春节理财人闲钱不闲

春节临近,股市也将在6日正式休市,那么这个春节七天长假,闲钱应该如何打理、赚取更高收益呢?记者昨日通过采访发现,除了传统的七天通知存款收益比活期更高外,一些银行也针对长假,推出了一些只有几天期限的超短理财“武器”。那么在节前将股市资金转出,通过什么方式理财赚的收益更多呢?记者昨日通过多方调查,帮市民算了笔细账。

证券保证金

转存银行活期可少扣税

推荐星级:☆☆
推荐理由:部分股民证券保证金利息税仍按20%收取,银行储蓄存款利息税按5%收取
帮你算账:10万元资金可多获利息2.1元

记者昨日采访了南京多位股民后发现,现在股民的证券保证金计息方法有点乱。

股民孙女士告诉记者,她昨天查询了自己的证券保证金详细清单,结果发现,9月份之前她的证券账户上的资金全部按20%扣的利息税。而更奇怪的是,从9月份开始,她的资金什么利息也没有了,“现在银行活期存款还一个季度结一次呢,

怎么现在钱放在证券公司一点利息也没有了?”

而另一位股民反映,他的证券保证金利息税就是按照20%来收取的,证券公司的工作人员答复称,股民投入股市的资金的确不同于存入银行,不是按照银行存款利息征收5%的利息税,而是按“利息、股息、红利所得”的税率依照20%征收。

如果想少扣点利息税,那么市民只要在5日(含5日)将证券账户资金转成银行活期存款即可。以10万元资金为例,假设留在证券账户按20%扣税,那么税后可得收益为11.2元;假设转入银行,按5%扣税,那么可得收益为13.3元,可多得2.1元利息。

招行“日日金”

10万7天多得收益25.6元

推荐星级:☆☆☆☆
推荐理由:像活期存款一样方便,但是年收益超过2%,是活期存款利息的2.77倍
帮你算账:10万元资金可多获利息25.6元

据招商银行南京分行财富管理中心胡口介绍,该行有一种相当于T+0的“货币基金”,客户可以随时购买,期限不固定,投资几天拿几天的收益,非常方便,很适合春节期间投资者购买。

据介绍,这款产品叫“日日金”,客户当天购买、当天起息、随时赎回、随时到账。该款产品主要投资于货币市场,年化收益在2%左右,从今年1月初到现在年化收益在2%—2.5%之间。

假设客户有10万元资金,在春节7天时间正好买了“日日金”,按照2%的年收益计算,那么客户可得38.9元的收益,而银行理财产品又是不扣税的,所以和活期存款相比,每10万元能多得收益25.6元。

光大银行八天理财

100万比活期多得600元

推荐星级:☆☆☆☆
推荐理由:固定收益型产品,期限8天,股市开市当天便可转走,年化收益3%,门槛100万
帮你算账:100万元资金比活期多得600元

2月3日、4日,光大银行针对春节期间的闲散资金,专门推出了一款期限仅为8天的固定收益型理财产品,年化收益可达3%,在全国限售10亿元。

“这款产品是从5日

起息,到12日结束,等到13日股市开盘,客户正好可将资金转入股市。”光大银行南京分行个人理财中心陈东阳帮记者算了一笔细账,假设客户有100万元资金,买入该产品,那么8天后,可获得收益733.33元。而100万活期存款利息仅为133元左右。该产品可多得收益600元。不过,该产品起点资金为100万元,而且预订客户较多,额度有限,先到先得。

快报记者 王海燕



七天通知存款

利息比活期高出1.3倍

推荐星级:☆☆☆
推荐理由:长假正好七天,可享受7天通知存款1.71%的利率,比活期高出1.3倍
帮你算账:10万元资金可多获利息18.29元

昨日记者采访中发现,由于股票型基金开闸,不少股民觉得春节前、春节后的行情有了转机,不太舍得在有利好政策出台的情况下将资金大搬家,生怕错过行情。“今年春节股市休市时间不长,正好可以通过七天通知存款获得1.71%的存

款利率,而且完全不耽误证券行情,股市开市当天便可将资金转走炒股。”

南京市十佳理财师中信银行顾夕林昨日给记者算了笔细账,如果客户在最后一个交易日即5日将10万元资金转出,转到银行账户上选择七天通知存款,那么这七天的利率为1.71%,10万元的税后利息为31.59元。而普通活期存款利率为0.72%,存7天的收益仅为13.3元。七天通知存款比普通活期存款多得收益18.29元。

春节送“红包”不如送保险

每年过节都愁给家人、朋友送什么礼物,那么今年不妨考虑给亲人送上一份保险作为生活的保障。同时,越来越多的家长都具备了理财意识,期望寻求一种合适的理财工具为孩子打理殷实的压岁钱。如何选择最适合他们的产品呢?

给父母送意外和医疗险

相比其他群体,老人患病的可能性都要大很多,而发生在外事故后,所需要的医疗费用也会超过年轻人。这段时间最重要的就是注意健康风险,而购买寿险并不是老人的首要需求了。

但保险产品中的年龄限制通常将一部分老人挡在门外,市场上的意外险投保年龄一般到65岁,也有个别公司的产品可放宽到70岁;而医疗险的投保年龄一般到60岁,最高续保年龄不超过64岁。

不过,市场上也有一些专门针对老人的保险产品。比如,泰康人寿的“康泰保”老年意外保障计划,是专门为50至70岁老人设计的意外保障型保险。友邦的“永安保综合个人意外伤害保险”,75岁以内可投保,最高可续保至80岁。

而市场上最新的兼具投资和保障功能的保险也是不错的选择。以民生人寿最新推出的银行专卖保险产品——“民生富贵盈门两全保险A、B款(万能型)”为例,均兼具保障和投资功能。该产品A款(万能型)初始费用较低,可用于投资的金额相对较高,账户升值相对较快;民生富贵盈门两全保险B款(万能型)设有持续奖金,持有时间越长,所获收益越大,持续奖金累计最高可达保险费扣除已部分领取的个人账户价值之后余额的10%。为保证客户的利益,在

合同有效期的前10年内,该产品为个人账户价值提供了年利率2.5%的最低保证利率。根据账户的实际投资情况,个人账户价值的利率有望会更高,上不封顶。

给孩子送医疗或教育险

孩子由于年龄小,抵抗力差,可能有意外伤害和疾病发生。而孩子上学后,逐渐增加的教育费用也是家长需要提前准备的。所以,过新年买一份医疗或教育的保险给孩子,也可以培养孩子的储蓄和风险意识。

少儿对保险的需求主要是人身保障和教育金储备两方面。按照年龄来分,6岁以下的儿童,容易生病、发生意外,最重要的还有一份医疗保险。如果家庭资金不宽裕,教育金保险6岁以后考虑也不迟。

目前,平安、友邦、国寿、中意,还有新进南京的中德

安联等保险公司都推出了儿童保险,在孩子出生后即可投保,等孩子成年可每月按比例领取教育金。

以中德安联新近特别推出的“守护天使”“快乐天使”系列少儿成长计划为例,就可以将孩子的小红包变成大红包,通过定期给付、双重分红的方式,为孩子的成长提供稳定的财务支持。两个计划刚出生的宝宝即可投保,并且突破了普通少儿类保险的最高保额限制,最大程度地满足了长辈对孩子未来教育的规划。中德安联首席市场官李振华介绍,两款分红保险以增额红利和终了红利两种形式发放,在孩子步入高中、大学以及踏入社会的关键时刻,提供额外的回报。守护天使可以作为祖父母的新年特别厚礼送给孙子孙女们,快乐天使更适合父母对孩子成长的长期规划。

快报记者 陈刚

精打细算

境外游理财技巧尤为重要

春节长假即将到来,许多人趁此良机外出旅游,其中不少选择了境外游。不过,出境游固然“灵光”,但银行理财专家指出,对首次出境者而言,境外游理财技巧亦很重要。

若支付选择当地货币,出发前,应先了解出境地货币使用情况,事先兑换好当地货币,兑换时应尽量选择合适的比率。在境外消费时,可根据汇率、消费多少及当时环境,来决定使用何种货币。当人民币对出境地汇率明显上升时,若可选人民币消费,应首选人民币。

大额消费勤刷卡。出境旅游,不少人习惯用现金支付,实际上出门在外携带大量现金很不安全,还是应选择刷卡消费。随着银联卡不断发展,如今中

国香港、中国澳门、新加坡、韩国、泰国等都可使用银联卡。

而对于选择欧洲、澳洲、日本等国的境外游,就需带VISA或MASTER卡,目前,不少银行推出双币种信用卡(人民币和美元),当选择非美元结算国家旅游时,刷卡以当地货币来结算,回国还款时可选人民币或美元,其中的汇率换算由发卡行来计算。因此,在境外刷卡消费时的金额可能与最后实际还款额有所区别。同时要注意,在境外刷卡消费时有一笔兑换手续费要收。

因此,建议境外游大额消费选取刷卡,在一些当地特色小店则使用现金;而如在境外现金不够时,选择ATM取款实际上损失较大。傅焯珉

银行汇款如何省手续费

春节长假将至,怎样才能以最低的成本更快更好地办理汇款业务?建设银行江苏省分行理财专家给投资者支招。

据理财专家介绍,目前,各家银行除了行内汇款外,还有跨行转账、对公账户汇款等,客户可以通过这些功能进行信用卡跨行还款、房贷跨行还款、交纳房屋首期款等。目前,银行汇款的渠道比较广,除了柜面汇款,电话银行汇款、网上银行汇款、手机汇款等形式多样的电子汇款进一步方便了汇款人。汇款渠道的多样化,为客户提供了很大便利,从而突破了时间空间限制,汇款人足不出户,就能立马到账。

专家提醒,选择不同的银行和不同的汇款方式,所花费

的成本是不同的。由于技术优势和成本降低,一般通过电子渠道进行异地汇款和转账业务的手续费都有所优惠。以建设银行为例,网上银行、电话银行汇款手续费分别是5折和8折优惠,手机银行更是降到3折优惠,如通过手机银行进行异地本行汇款、跨行汇款和向对公账户汇款手续费仅为汇款金额的0.15%,下限与上限分别是1元和15元;网上银行进行异地本行汇款和向对公账户汇款手续费仅为汇款金额的0.25%,跨行汇款的手续费率也降至0.5%,下限与上限分别是2元和25元;电话银行在办理同类业务时手续费也相对较低。

新华社记者 姜涛

春节慎用信用卡透支提现

“透支提现优惠,1月7日至2月28日,您每笔透支提现均可获一次抽奖机会……”春节临近,重庆市多家银行向信用卡客户发出这样的消费提示。但是,理财专家提醒,春节期间持卡人应慎用信用卡透支提现,因为与使用信用卡消费不同,使用信用卡透支提现相当于向银行贷款,需要支付较高的利息。

重庆理财专家说,信用卡客户持卡消费一般都会及时还款,加之还款免息期,银行只能从客户那里获得极低的手续费。但是,如果持卡人使用信用卡透支提现,其费用要比持卡消费高出不少,因为按照规定,从提现当日开始,银行每天按提现金额的万分之

五收取利息,直到持卡人还清欠款为止。每天万分之五的利息,折算下来的年利率为18%,是现在一年期贷款利率的4倍左右。此外,使用信用卡透支提现除需要按天支付利息外,持卡人还会有一笔手续费的支出,标准是:在优惠期内,银行按提现金额的1%收费,每笔最低10元;优惠期后,银行则按提现金额的3%收费。

因此,理财专家建议,春节期间持卡人尽量不要使用信用卡透支提现;如果在紧急情况下需要透支提现,最好使用手续费相对较低的信用卡,而且透支提现后,尽快还款,因为时间越长,需支付的利息将会越多。新华社记者 程正军

投资误区

期货当股票 五成炒金者亏损

最近黄金期货让不少投资者赔了钱,误把黄金期货当成股票操作,结果在维持保证金不足、没有资金追加的情况下被迫平仓,这是大部分投资者亏损的主要原因。

王泰强表示,期货公司一般都建议投资者做短期交易,或者说日内交易,不让自己的“货”在仓内过夜,因为上海黄金期货市场运行与国际市场走势密切相关,外盘的涨跌是无法控制的,用长线做股票的方式来做期货肯定要赔钱的。“近期黄金期货价格在全球金融市场、美国经济走势等多种因素影响日益广泛和深化的大背景下出现较大波动,一方面投资者不能满仓操作,另一方面要做好止损。”王泰强提醒投资者。北青