

信用卡积分是一种“病”

本报近期展开的南京人信用卡大调查发现,消费者辛辛苦苦积攒下来的积分,兑换实物时其实相当“廉价”,甚至受限多多,形同鸡肋。

正因如此,黄牛现金收购积分一时间风靡网络。然而,专家提醒,由于网络买卖信用卡积分涉及到个人的金融资料外泄,中间暗藏风险,积分卖钱并不是一个可靠可行的选择。鉴于此,金融机构充实与完善积分的价值和用途似乎是根本之道。



漫画 俞晓翔

[积分碎碎念]

轻度“病症”

15万分换个三无产品

在9月份本周刊启动的信用卡调查中,80%以上的被调查者表示,自己选择信用卡时会注意信用卡积分的用途。但在意的程度不一。

徐先生是3张不同银行信用卡的使用者,其中最多的一张积分已经超过了20万。但让徐先生比较苦恼的是,这家银行提供的积分兑换礼品都不是他喜欢的。“不是最简易的生活小电器,就是劣质的生活用品,根本就顾不上。”徐先生建议,银行应该提供一些高品质且实用的商品用于兑换。

质量差是消费者对于积分兑换礼品的普遍认识。李女士是某国有银行的信用卡客户,今年3月份这张卡终于“攒”到了15万积分,她决定兑换一款电子冷温箱。拨打热线后,她成功换到了一台。几天后,当她拆开货品包装时,欣喜之情顿无:品牌、单位名称、地址统统没有,是个典型的“三无”产品。

李女士说:“外包装上只有图案和几个英文单词,没有中文产品名称和厂家信息;盒内倒是有一张保修卡,但上面也没有品牌、厂家、地址。于是我就搁下了,一直都不敢用。”

重度“病症”

连续一个月天天刷卡

和大多数人不同,少数消费者对信用卡积分达到了“迷恋”的程度。武小姐在一家房地产公司做销售经理,她给周围同事的印象就是“我为积分狂”。

去年底,她所持有的信用卡举办了一个活动,宣传单称“连续刷卡10天,积分即可5倍累计。之后每连续多刷一天,连续期间交易都可额外增加1倍奖励积分。积分最高可翻25倍,奖励积分上限5万分。”

为了换取高达25倍的积分奖励,武小姐在那一个月里,天天刷卡消费,买了一大堆衣服,如愿以偿地享受到高倍积分。

然而,当次月收到银行寄来的账单时,武小姐后悔不已。一个月里花1万多块钱都买了些什么呢?裙子过了当年穿的季节,鞋子买的颜色配不上衣服,其他一些商品也多是一时用不上的。更糟糕的是,换来的几万积分根本兑换不到什么像样的礼品。

[刷卡智多星]

多比较

礼品和商品孰重孰轻

一位业内人士告诉记者,信用卡积分本质上是银行用来吸引客户的一种信用卡促销手段,但就目前国内各银行的服务来看,积分仍局限在兑换小礼品或冲抵现金消费,本身的用途尚不够丰富。

“谈到实用价值,其实比较尴尬。”他认为。

“信用卡积分奖品,特别是大奖品,往往都是可望而不可及,让持卡人心有余而力不足。”一家银行的高级理财师透露,“一般有能力高消费的客户,并不在乎这些奖品。”

他提醒持卡人,不能为了积分而刷信用卡消费,在积分诱惑前,持卡人要合理平衡礼品和消费商品,掌握分寸。

当谨慎

网上卖积分风险不小

假如积分能够变卖成现金呢?

近期,网络上不少黄牛党大批收购信用卡积分的举动让不少持卡人心动不已。

在这种交易中,不同银行的信用卡的积分兑换现金额度有所区别。比如,中信、中行、工行、兴业、交行、农行的信用卡10000积分可兑换18元~30元不等的现金,而招行白金信用卡的积分最值钱,10000积分的收购价在800元~1000元之间。

黄牛买积分有什么用呢?持卡人为何又热衷于将积分出售呢?原来,在现在各银行的积分兑换礼品服务中,好的礼品都需要十多万积分才能兑换,持卡人自己手头的积分只能换些不实用的东西,有些积分不及时兑换还会被清零,白白浪费。黄牛党正是利用信用卡积分使用中的这点尴尬,大量收购积分,以规模效应去兑换机票等,再从中赚取差价,据说利润率在100%以上。

“积分买卖过程中,信用卡的重要信息很容易被泄露,比如卡号、有效期等,泄露的话很容易给持卡人带来风险。”招商银行南京分行个人银行部副经理荣雷提醒。

浦发银行相关人士也提醒,网上的积分买卖交易是没有任何法律和制度保障的,持卡人如因买卖积分产生差错或纠纷,银行是不会负责的,法律上也很难支持。

快报记者 刘果

达人怎样玩转积分

在我们的身边,总有这么一些信用卡“达人”,不仅乐于发现信用卡的诸多使用技巧,勤于在名目繁多的卡片中找到理财的新点子,就连被多数人视为鸡肋的积分,在他们手中也成了宝贝。

版聚攒积分

小王是一家影城的销售人员,工作之余在网络上了个电影发烧友的专版,几乎每周都会组织版聚。每次版聚都采取AA制,大家先将钱汇总给小王,小王再统一结算。而小王每次都选择刷信用卡,不动现金。

一方面,刷卡消费很方便,同时又可以自己的信用卡增加积分;另一方面,小王把现金先存入自己的银行卡,等到免息期即将结束,赶在最后一笔还款日把钱还上,还能赚取一笔存款利息。

其实,小王的如意算盘渗透到生活的各个方面。平时和朋友AA制吃饭时,他都是抢着刷卡;遇到公司出差需要预订酒店或机票时,他也会抢着代付;遇到银行搞活动翻倍积分,他会尽可能多赚积分。就这样,抓住生活中每一个刷卡的机会,三年下来,他的积分是其他人的好几倍。与此同时,小王每月手头都有一笔不菲的现金流,不仅急用不愁,还能赚取短期利息。

积分开网店

和小王相比,“卡神”周小姐的财商似乎更高一筹。赚取积分不输小王的同时,周小姐更能将积分活用,甚至变现。

积攒了那么多的积分,该如何用起来呢?周小姐先是用积分正常兑换各类礼品——从乐扣水杯、高级毛毯、蚕丝被,到品牌电磁炉、电烤箱、旅行箱等,这中间还包括刷卡时获赠的礼品。然后,她在网上开了一家小店,专售积分兑换来的这些礼物。从几十元的卡通形象水杯到几百元的户外运动装备。

由于价格普遍低于市场价,网店生意挺不错,那些看似用不到的小商品就这样变成了“万能”的现金。

根据周小姐的观察,一些银行卡积分兑换旅行里程,然后折合机票,其实比较划算。所以,她也会适时兑换机票。算下来每年都能完成一次国内旅游。快报记者 刘果

■理财学校

理财以半年为限 能否稳妥又赚钱 难!

[读者提问]

20万闲钱,能不能跑赢定存

读者张女士理财经验并不丰富,她计划在半年后购买一辆新车,想将20万购车款先行盘活。“我半年后才买车,20万存银行拿利息,收益率太低,要怎样才能稳稳当当赚钱呢?”

以最新的人民币存款利率计算,20万元整存整取半年定期的利息只有1980元(整存整取半年定期利率1.98%)。张女士求助的目的,就是想要寻求一种稳妥的投资方案,使预期收益明显高于银行利息。

[专家解答]

规避风险,申购新股是首选

理财周期短,资金并不充足,以及风险承受能力较低,种种因素都让张女士的投资目标大受局限。

世纪证券有限责任公司南京中山南路证券营业部的分析师蒋伟认为,业内对下半年股票市场的看好,但考虑到风险承受能力以及预期收益,申购新股是最好的选择。“就是常说的打新股,即使对市场不看好,这也是最佳选择。”他预测,若新股申购成功,年化收益率可达5%~8%。

申购新股的风险在于中签率低,蒋伟分析道,就目前情况来看,中小板的中签率在千分之四到千分之五之间;而创业板中签率则高达千分之八。“为确保申购新股的中签率,可以将20万资金全部用于‘打’一只新股票。只要有新股上市,有机会就试,这也是确保中签率的办法之一。”

据了解,今年以来上市的新股尚未出现过跌破发行价的现象。因此蒋伟认为,选择股票种类时可以参考,“价高、盘大的新股反而走势平稳”。

考虑到张女士资金有限,且新股很可能申购失败,蒋伟表示,次选方案可以直接购买交行、招行这类稳健推升的银行股或地产股;此外,购买接近发行价的次新股也是规避风险的不错选择。

短期理财,预期收益有点低

股票、基金风险大,保守的投资者更倾向于银行理财产品。带着张女士的问题,记者接着采访了浦东发展银行南京分行个人业务高级经理张敏。

张敏解释,通常情况下,她是结合客户的整体财务规划来制定理财计划,先选择低风险理财产品,有了一定的收益积累之后,才会结合收益部分资金和小份额的本金进行高风险的投资项目。

“这是一个保本机制,但适用于长周期的理财投资,收益自然也比较高。但是像张女士这样承受风险能力有限的短期投资者,难以实现高收益。”张敏认为,张女士并不适合高风险高收益的投资。

她解释,高收益的理财产品伴随着的是高风险,20万的本金也很有可能出现负收益。“如果单纯抱着预期高收益的想法来理财,则是一种投机,而不是投资。”

张敏建议,以考虑资金的流动性、安全性为主,在保证本金的前提下,张女士适宜选择低风险的短期理财产品。“在选择理财产品时要留意收益率的保证,例如浦发银行的个人专项理财。不过,该产品目前年收益率不超过3.5%,仅比银行利率略高。”

民生银行南京王府大街支行的理财经理周春婷则介绍,银行短期理财产品相对品种较少,选择面并不是很广。以张女士为例,期限最接近半年的低风险产品最为理想。“这样的客户,专注一种理财产品是最稳妥的办法。如果按照一定资金比例分别购买几种理财产品,以目前的资金量来计算,半年后的综合收益反而不高。”周春婷说。

以民生银行的“非凡财富管理”为例,在该系列产品中,期限5个月,理财金额20万元起的理财产品最适合张女士。不过,按照预期最高年化收益率2.9%来计算,半年后的收益同样仅略高于银行利息。

快报记者 谭明村

快资讯

打新理财,“神州2号”募集完成

近日,由南京证券发行并管理的“神州2号”集合资产管理计划发行工作顺利结束,两个礼拜的推广期募集金额超过10亿元,在完成相关验资程序后,该资产管理计划将宣告成立。

“神州2号”是南京证券旗下第2只集合理财产品,同时也是南京证券发行并管理的第一只限定

型集合理财产品。它主要投资于低风险固定收益类产品,通过主动投资管理,在强调本金安全、严格控制风险和满足充分流动性的前提下,实现集合计划的长期稳定增值。同时,该产品可全额参与打新股,追求稳定收益,投资范围广泛,兼具稳健性和收益性。

(葛九明)

大课堂

快报理财大课堂周四开讲

跨越2008年大熊市,在上证指数跌幅达到50%以上的时候,有的券商理财产品却成功实现了近35%的收益。这是如何实现的呢?本期快报理财大课堂将携手光大银行和光大证券,于11月5日为读者进行专场解析。

时间:11月5日下午三点;

地点:汉中路120号光大银行南京分行6楼会议室;

主讲:同赢5号产品2(第二期)投资经理 李靖;

预约:025-84787666。

第一金融街理财热线:
84783545、84783615