

# 出境游消费勿忽视汇率风险

期待已久的十一黄金周终于要来啦,有出境游计划的小伙伴们是不是已经在收拾行李,开始倒计时了呢?国庆假期来临,《金融帮办》记者提醒准备出行的读者,购汇时可货比三家,同时在境外消费时尽量优选人民币入账,避免因汇率问题而付出额外成本。

现代快报记者 陈孔萍

金融帮办

财富顾问

理财咨询 专家一对一解答

维权帮办

金融投诉 记者全程追踪

互动热线: 84783605 84783629

互动QQ群: 164533052

## 保险课堂

### 单独购买重疾险真能省钱吗?

近日,南京市读者李先生向记者反映一个疑问:“为什么我想单独购买一份保障终身的重疾险,都要加一份终身寿险呢?”据了解,一般重大疾病在入老时发生率高,很多人都想要买份保障终身重大疾病保险。可是,现在保险公司推出的产品,一般都是重大疾病保险与寿险的组合产品。 现代快报记者 陆丹丹

### 消费型重疾险保费不固定

假设被投保人为30岁男性,需要15万元保额,交费期为20年,附加提前给付重疾险每年所交的保费不过几百元;但终身寿险每年要交2000多元。在李先生看来,这明显有点捆绑消费的意思。“为什么非要这两个险种一起买呢?贵不说,反而还有点不合理。”

“目前保险市场上普遍在销售保障终身的产品,一般都是重疾险的组合型产品,只要合同中有‘身故’赔付字样,一般都是要消费者在购买寿险的前提之下才能享受到的赔付。”平安保险业务代理人陆文超对记者表示。

如果消费者不想买寿险,其实他只要买份消费型重疾险就可享受保障,不过,消费型重疾险一般不能保障终身,而且保费每年也不固定,有的产品几百元,有的产品甚至几千元一年。

举个例子来说,李先生今年30岁,以投保15万重疾的保额为例,消费型重疾险一年只要465元,保障5年的费用总计2325元;而25年缴费保障终身的储蓄型重疾险产品,每年要缴纳4845元,前5年要缴纳24225元。由此可见,同样是获得5年的保障,消费型重疾险的费用更少。

### 储蓄型重疾险可保障终身

友邦业务经理严小芳对记者表示,其实,消费型的重疾险才是最能体现保险的保障作用,性价比会比较突出。“但从消费者自身来看,建议消费者选择组合型的保险产品,既包含储蓄型重疾又包含消费型重疾,一方面可以提升保额,另一方面又能均衡地降低风险。”严小芳给记者分析道。

虽然寿险的费用在案例中没有体现出来,事实是内化在储蓄型重疾险里了,李先生前面所提到的寿险是终身寿险,它是一种不定期的人寿保险,为被保险人提供终身保障,即保险公司要对被保险人负责,直至被保险人去世时终止。终身人壽保险以人的最终寿命为保

险事故,在事故发生时,由保险人给付一定保险金额的保险。为此,消费者在选择储蓄型重疾险与消费型重疾险时,要根据自身需求来设计产品的保额。

而重疾险是为被保险人提供重疾保障为给付责任的保险,“你不可能单独买一个‘提前给付重疾险’而不购买主寿险。没有主寿险,附加的提前给付重疾险就没有保险金额可以支付。”业内人士表示。由此,只想花个附加重疾险的钱,而获得保障终身保险,目前在保险市场上还是无法实现的。“一般给消费者设计产品时,都会附加一份提前给付重疾险,搭配寿险来消费。”保险专家对记者表示。

## 境外刷卡

### 因汇率波动多还200多元

市民陈小姐8月上旬和闺蜜去泰国旅游,在一家纪念品店消费时使用信用卡通过VISA渠道刷卡消费了500多美金。本来我要刷银联的,但是商户说我这个是双币种卡,系统会默认刷VISA。”陈小姐本以为信用卡可以自动购汇,按照消费当天的汇率转换成人民币。谁

知8月底,当陈小姐收到账单时才发现,之前在泰国消费的钱仍然在美元账单中。

“我咨询了银行信用卡中心美元账户该如何还款,客服告诉我以还款当天的即时汇率购汇,然后再还到美元账户中。”众所周知,8月中旬人民币大跌,人民币对美元、欧

元、英镑和日元都有不同程度的贬值。陈小姐告诉记者,自己9月初去还款时的汇率比8月初的汇率低不少,折算下来多还了200多元人民币。“真没想到会遇上这样的事,本来还没当回事,算下来有那么大的插差距,这200多元完全是白花了。”陈小姐抱怨。

## 精打细算

### 预防汇率风险有妙招

事实上,像陈小姐这样,在旅行过程中由于汇率波动,前后换汇造成旅程费用增加的情况并不少见,尤其近期全球各国汇率波动加大,更进一步加大了换汇的风险。中国银行江苏省分行个金部相关人士建议,若担心汇率变化造成旅费的增加,不妨使用人民币结算的银联卡,或者在准备旅程时,开通信用卡所在银行的“自动购汇还款”功能或“外币消费人民币入账”功能。该人士表示,“在这种情况下,能够马上锁定当前汇率,直

接以人民币入账,避免了一个月后还款时的汇率波动风险。”

此外,出国旅行前常常需要换一些现金,记者比较了一下常见的几种换汇渠道,国内银行的汇率一般是最划算的,到国外的机场和兑换店汇率都会较贵。建议大家出国前先在国兑换部分零钞,目前中国银行、工商银行、建设银行、招商银行等银行均可以办理,但需要提醒的是,不同银行间的汇率有略微差别,以9月29日为例,中国银行当日外牌价人民币对美元是

6.378,建设银行则为6.377,可见29日在中国银行兑换美元相对更划算些,建议购汇时在不同银行间作一比较,选择最省钱的汇率。

记者了解到,中国银联也借助黄金周联合境外商家推出刷卡优惠。如在日本指定商户刷卡可享最高10%折扣和满额赠礼活动;在台湾诚品书店,用银联卡累计消费满1000新台币,可享9.5折优惠;去新加坡用银联卡购买圣淘沙岛时光之翼和鱼尾狮塔入场券,可享9.5折优惠;等等。众多优惠能省则省。

# 公募经理人看好赚钱效应回归 权益类基金产品吸引力增强

A股市场自8月底反弹以来,已经在3100点附近盘整了一个月。随着四季度脚步的临近,市场人士认为,股市很可能迎来估值修复期,权益类基金产品的布局机会也愈加具有吸引力。

现代快报记者 李喆

## 领跑基金看多修复行情

截至9月28日,上证综指从月初的3200点回落至3100点。不过,偏股型基金产品国富深化价值(450004)却取得17.23%的净值涨幅。此外,中邮基金旗下的中邮战略新兴产业(590008)、中邮信息产业(001227)都取得13%以上的净值涨幅。那么,领跑基金对四季度行情有怎样的观点呢?

展望四季度,国海富兰克林基金公司认为中国股市最艰难的时刻已经过去,市场有望迎来一轮修复性行情。“从内部环境来看,一方面,政府呵护A股市场的态度比较明确,上证综指在3000点左右或有望获得强力支撑,大幅度下跌的空间有限;另一方面,长期来看,无风险利率仍在下行区间当中,市场普遍预期今年四季度仍会有一次降准,利率政策在中长期维度来看改变的可能性不高,A股的流动性问题不大。”国海富兰克林基金公司解释说,“从外部因素来看,市场已经消化了很大一部分美联储加息的预期,唯有加息的频率成为更重要的考量。”

该公司认为,目前,A股市场最大的问题在于风险偏好尚未修复。从大类配置的角度来看,四季度资金大规模从资本市场转移至实体经济的可能性依然较低,一旦A股赚钱效应回归,股市依然是最具有吸引力的资产配置方向。

中邮基金总经理周克此前接受媒体采访时曾表示,转变创业板投资理念。“如果剔除互联网公司,创业板平均市盈率已经降到了40倍左右,处于创业板估值的历史低位,且市盈率低于40倍的创业板公司很多,应该说充满了投资机会。”

## 关注混合型基金选股能力

在公募基金看多股票吸引力的同时,市场对ETF基金现明显净申购。有数据显示,上周,126只ETF基金整体实现了4.16亿份净申购,其中,易方达创业板ETF近期持续获得资金青睐。

数据进一步显示,易方达创业板ETF基金份额规模在8月24日份额下降为10.85亿份后,就开始出现了资金持续净流入。8月31日达到13.11亿份,9月25日升至18.61

亿份,较8月24日的低点净申购7.76亿份,规模增长了71.52%。

除参与ETF基金投资外,有投资者也对权益类基金的投资机会进行思考,苏州的一位投资者认为买基金比买股票更安全些。不过,根据济安金信基金评价中心的建议,从仓位限制的角度看,应该避免申购股票型基金,而选择有本质优势的混合型基金。股票型基金要求股票投资仓位要在80%以上,股市震荡走弱时,股票型基金因仓位限制无法调仓,会使得损失扩大;灵活配置混合型基金因其仓位限制为0%-95%,可以通过减仓避

险。好买基金研究中心建议关注选股能力强的基金,如上投摩根转型动力(000328)、景顺长城能源基建(000550)、广发新动力(260112)等基金。他们认为,目前市场的风险已经得到极大释放,杠杆风险总体可控,清理配资对于风险偏好的边际影响正在减弱,政策温和,短期推迟加息的蜜月期客观存在,长期来看,当下或是市场环境相对友好的时刻,短期不悲观。

## 建行发放首笔“公转商”贴息贷款

9月29日,建行江苏省分行营业部正式与南京住房公积金管理中心签订合作协议,即日起建行开始受理市民的贷款申请,原已经审批待放的公积金贷款也可申请“公转商”贴息贷款。

作为目前南京地区业务量最大的公积金贷款承办银行,建设银行与南京住房公积金管理中心共同组建“公转商”贴息贷款项目小组,经双方技术人员的不懈努力,“公转商”贴息贷款系统开发顺利完成。近日,建设银行已成功批量发放8笔“公转商”贴息贷款。

据悉“公转商”贴息贷款是指住房公积金贷款业务承办银行按照南京住房公积金管理中心审批的个人住房公积金贷款额度,以其自有资金向借款人发放商业性个人住房贷款,借款人仍按公积金贷款规则向管理中心归还贷款本息,由管理中心按商业性个人住房贷款规则向贷款银行还本付息,并对其中商业贷款利率高于公积金贷款利率产生的利息差额进行补贴的贷款方式。

(建营宣)



资料图片