

信用卡溢缴款取现手续费大PK

信用卡账单不小心还多了,要想取出来或者转至银行卡还得缴手续费,这让不少信用卡客户唏嘘不已。信用卡溢缴款是指信用卡客户还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金。

近日,中信银行发布公告称,将对信用卡溢缴款领回借记卡的手续费进行下调,由此前转入借记卡需要按交易金额的3%,最低收费为人民币5元收取手续费,调至溢缴款转本行借记卡免手续费;转他行借记卡按取款金额等级收费。目前中信银行已按下调的手续费执行,不过取现手续费并没有变化,仍按取回现金收取2%手续费,最低20元收取。

北京的王先生表示,他在操作招行信用卡还款时,多输入了一个“0”,导致本来只需要还款1万元,最后向信用卡转入了

10万元,王先生随即去招行柜台将多转入的9万元取现出来,不过发现还收取50元的手续费。

溢缴款的取出分为现金取出或者是转账至借记卡中,而且各家银行对这两个渠道的收费标准也不一样。从北京10家银行的溢缴款收费情况看,仅建设银行、北京银行、华夏银行和广发银行免费,但建行不能将信用卡金额转至借记卡。而其余银行均要收取一定的费用。中行和工行这两家大行的同城同行取现免费,但是异地取现均按1%收取手续费。

交行对于大额溢缴款取现手续费甚至高达500元。交行普通信用卡溢缴款取现,本地取现免费,但是异地取现按取现金额的0.5%收取,最低10元,最高则需要500元,若取款金额在10万元以上,就得缴纳

500元的手续费。

交通银行大堂经理表示,信用卡本身是无需存钱的,它最大的意义在于透支取现。当客户往信用卡里多存了钱,那么就自动生成信用额度了,如果再想取出来,银行也视同透支取现,同样要收取取现手续费,所以并不违规。他们建议客户在使用信用卡时要刷卡消费,而不应该取现。

针对信用卡取现免费的银行,也有不少信用卡用户将信用卡当做借记卡使用。建行客服表示,建行信用卡异地取款存款都不收取手续费,但是信用卡存款必须24小时后才能取出来。而且建行信用卡无法直接转账至借记卡,必须先从信用卡中取出来再存入借记卡。

《北京商报》2013.12.23 文/张新雨

手机银行购买理财产品收益率更高

目前,理财产品的购买渠道主要有柜台、网银和手机银行等三大渠道。柜台是传统渠道,可以签约常规理财产品。网上银行目前已发展为签约常规理财的主渠道。而手机银行渠道购买的理财产品,往往收益率更高,而且购买更便捷。

金融分析师吕聪介绍,网银渠道购买的多是中低风险的常规产品,为了吸引客户,手机银行理财收益率通常会比常规理财高0.1%—0.2%,以民生银行理财产品为例,一般分为“普通”、“电

子银行专属”和“手机银行专属”3款,以近期一款3个月的产品为例,10万起点,“普通”渠道预期年化收益为5.1%，“手机银行专属”预期年化收益5.3%,10万元到期收益分别为1257元,1306元。

此外,工行、建行、招行、浦发、光大等都纷纷推出手机银行专属理财。吕聪认为,手机银行将会成为未来理财购买的主渠道。因为手机银行具有移动、便捷的功能,随时可以利用碎片时间购买理财,不需要

去银行排队,不需要借助电脑,即使在搭乘地铁的时候,客户手指一点,就可以在手机上签约一款理财。

除了购买理财产品方便,手机银行还有资费上的优势,跨行转账免费(有金额限制),周六、周日也可以正常划款。还可以无卡取现,可以实时购买机票火车票。吕聪说,手机银行功能已经非常强大,手机银行对传统渠道和网银渠道的替代是一个必然趋势。

《重庆晚报》2013.12.22 文/陈雪莲

中老年家庭理财应以稳健为主

年轻家庭需要理财,中老年家庭也需要制定理财计划。对于以下案例中的广州工薪家庭——曾先生、林伯家来说,房早买了,收入较稳定,每家均有超过50万元的流动资产,是多买股票、再投楼市还是购买银行理财产品?

横向来看,中老年家庭目前适宜采用稳健为主的理财方式;纵向来看,中线、长线理财产品也需要巧安排,中线方面,可以增买银行理财产品,对于手中的股票,轻易不需要割肉;长线方面,则依然要考虑国债与黄金。

案例一：

广州曾先生45岁,是公务员,某机关单位的中层领导,年薪13万元;太太也是同一家单位的普通职员,年薪12万元。住在广州海珠区一套价值350万元的大面积住宅中。家中现有流动资金69万元:其中25万元股票市值(被深度套牢),19万元的偏股基金(有少量盈利),15万元定期存款(即将到期),剩余10万元的现金与活期存款。

案例二：

广州林伯65岁,已经退休,退休金4500元/月;太太58岁,退休金5500元/月。现住越秀区一套价值400万元的大面积住宅中。女儿成家生子。现在有如下流动

投资建议表				
项目	曾先生资产	建议曾先生理财配置	林伯资产	建议林伯理财配置
现金	10万元	无	28万元	无
定期存款	15万元	无	35万元	10万元
股票	25万元	25万元	无	无
偏股基金	19万元	10万元	29万元	24万元
混合或偏债基金	无	无	无	5万元
国债	无	无	无	10万元
银行理财产品	无	25万元	无	25万元
货币基金	无	4万元	无	5万元
实物黄金	无	5万元	无	13万元

资产：定期存款35万元(大部分即将到期),基金29万元(有盈利),活期存款28万元。由于流动资产较多,二老想问:是否可首付房款另买一套房产进行投资?

理财分析

检查老年家庭林伯家,现金、定存的比例都太高,理财收益率偏低;一方面需要补充银行理财产品、货币基金等中线理财产品,另一方面则需要夯实家庭“保值”部分,购买比较适合于老年人长线投资的国债与黄金产品。

与林伯比,中年家庭曾先生家进取理财产品的配置过重,风险过高。但股票被深度套牢,目前在上升阶段“割肉”也不划算,建议调仓换股、逐步等待解套;只能适当减少偏股基金的配置;同时也需要增加稳健理财产品。

理财建议

曾先生：

第三张：养老保险单

在能赚钱的年龄考虑养老是必要的。在资金允许的情况下,应考虑买一份养老保险。养老保险兼具保障与理财功能,又可以抵御一部分通货膨胀的影响。而且养老保险应当尽早购买,买得越早,获得的优惠越大。

第四张：保障财富的保单

货款买房、买车,万一自己出了问题,谁来还那几十万甚至上百万的银行贷款?因此要把风险转移出去,保险可以为个人及家庭提供财富保障。当然,这个阶段,寿险和车险也是必不可少的。

第五张：子女教育金保单

1. 建议减少基金份额为10万元。股票向国家政策前景比较明朗的蓝筹股靠拢,争取1年解套。

2. 即将到期的定期存款,建议中线投资,购买保本类型、期限在6~12个月的银行理财产品。

3.从偏股基金里调出9万元资金,其中的4万元购买货币基金作为家庭应急准备金;5万元购买实物黄金,作为家庭理财的保值部分。

4.最后的10万元现金,直接购买期限在1~3个月内的银行理财产品,短线投资,视明年初的市场现状再做其他调整。

林伯：

1.建议考虑市中心总价在150万~200万元之间的中小面积二手住宅,适合租赁。

2. 定期存款减少为10万元。其余25万元,建议买成银行理财产品,保本类型,期限可以为半年。

3.24万元投资偏股型基金,5万元投资混合型基金或偏债基金。

4. 活期存款28万元数额中的5万元购买货币基金,作为家庭应急准备金;黄金价格适逢低位,建议投资13万元购买实物黄金,逢低买入、逐步建仓。最后的10万元建议买成3年期国债。

《广州日报》2013.12.23 文/井楠

存款保险 正逢其时

十八届三中全会审议通过的

《决定》提出建立存款保险制度,完善金融机构市场化退出机制。央行行长周小川表示,将加快建立存款保险制度,覆盖所有存款类金融机构,实行有限赔付和基于风险的差别费率机制。

为什么选择现在推出存款保险制度?近年来,从国有银行股改上市、民间资本试点小贷公司、贷款利率逐步市场化到允许开设民营银行……我国银行业的市场化进程一直在稳步推进,但金融机构的生死往往牵涉到千家万户的存款安全,万一出现破产风险,需要有存款保险制度来“兜底”,保障存款人利益。

有储户担心,按存款保险的制度设计,破产银行对储户只实行有限赔付,保证一定比例的存款安全,跟以前相比,储户的利益会不会反而“不保险”了呢?实际上,这样的制度设计正是为了防范银行的道德风险,保障存款人利益。存款利率市场化后,许多人会不顾银行的风险状况,将钱存入愿意支付最高利率的银行,刺激银行为了追求高额利润而过度投机;银行也认为有存款保险“兜底”,经营风险大点也没问题,不再追求稳健经营。在存款制度中设立了有限赔付的“杠杠”,可以限制“重收益、轻风险”的经营方式,把储户的存款安全和银行的经营风险连接在一起,督促储户强化风险意识,参与到对银行风险的监督中去。

还有储户担心,让银行支付保费,是否会抬高资金成本,并且最终转嫁给银行客户?事实上,保险费率的高低,是保险制度发挥风险管理作用的“撒手铜”。存款保险的费率,会根据银行的风险状况来差别化厘定。风险低的银行享受较低的费率,而风险较高的就必须适用较高的费率,以此督促金融机构更加关注自身的风险水平,尽力化解经营风险,保证客户资金安全。而且随着利率市场化的推进,存款保险制度也能为中小银行“增信”,提高中小银行的品牌含金量,增强其竞争力,平抑大银行“主导”的信贷资金价格,为客户提供更多质优价实的产品与服务。《人民日报》

2013.12.15 文/欧阳洁

冬季投车险有侧重

冬季一直是车祸的高发阶段。目前,不少车主为节省保费,通常只买交强险。由于我国交强险制度中对于财产损失赔偿有2000元的限额,使得赔偿中超出2000元的部分只能由车主自行承担,因此很多时候,交强险显得很无力。

此外,车损险的火灾责任仅指汽车因外部原因引发的火灾,而因为汽车内部线路、油路引起的自燃理赔面向的是保了汽车“自燃险”的客户。自燃险每年的保险费用根据车价而定,一般20万元左右的汽车自燃险在200~300元。

据介绍,在主险中,车损险和第三者责任险是雪天必不可少的两个险种,附加险不计免赔险可把本应由自己负责的部分赔偿责任转嫁给保险公司。因此,保险专家提醒,车主应给车损险与第三者责任险分别投保不计免赔险化。《广州日报》2013.12.21

《新京报》2013.12.24