

## 理财提醒

## 降准预期仍存 闲钱理财需“趁早”



今年3月1日,央行实施“降准”后,已连续5个月没有动作;与去年多达5次降准相比,市场对下半年降准的可能性仍有期待。一位国有银行一线理财经理告诉记者,多次降准后,目前大型金融机构的存款准备金率为16.5%,中小金融机构的存款准备金率为13.0%,他认为,“现在存款准备金率还是偏高的,不排除继续降准来释放流动性,刺激经济企稳。”

对于下半年降准的次数,有业内人士认为会有3次之多;但在降准时间点上,考虑到刚刚发布二季度经济运行数据,可能还需要观察7月份的运行情况。某券商研究员则向记者表示,降准的预期一直存在,但央行之前屡屡采用OMO和MLF等方式投放货币,所以市场可能已经“习惯”了,但目前的经济运行数据、人民币贬值压力仍是关键,如果有变化的话,三季度还是有降准的可能。

基于下半年降准的预期,银行理财经理也推荐投资者购买1年期以上、预期收益率较高的理财产品来锁定收益;因为从过往经验看,降准实施3个月之后,在流动性宽松的情况下,银行理财收益率往往会明显下降。

尽管银行理财经理建议“趁早”购买高收益理财产品,但预期年化收益率在4%以上的产品仍是凤毛麟角。记者走访部分银行发现,国有大行的理财产品收益大多不超过4%,3.7%~3.8%较为常见,即使是通过薪资卡、网银等渠道购买,上浮收益也只是增加0.1个百分点。

超4%以上收益率的产品中,仅有部分中小城商行的产品可以购买,但有的银行开放规模较小,只有2000万;有的银行起点又较高,需百万起步。业内人士告诉

日前,记者在了解银行理财产品收益率时发现,部分理财经理对下半年降准预期较强,建议投资者选择中长期理财产品来提前锁定收益。不过,从各银行一年期理财产品年化收益率来看,也只是在4%左右,较去年同期下滑明显。

记者,不排除相关产品的设计是通过高收益率来攒人气和锁定高净值人群的。不过,对于普通储户而言,业内人士建议,并不一定要去追预期年化收益率较高的产品,可根据实际资金情况和风险承受能力进行配置。

此外,有银行理财经理建议投资者购买银保产品或者基金产品,有的银保产品年化收益率达到4.8%。不过,投资者对银保产品和基金产品的风险仍需有充足的了解。

## 小贴士

## 银行理财产品和银保产品的区别

**产品期限不同。**一般银行理财产品的期限比较短,而银保产品的期限较长,少则三年,多则几十年。而且银行理财产品起点较高,一般为五万元,银保产品起点较低,几千或一两万元即可购买。

**缴费期限不同。**所有银行理财产品都是一次交清;而银保产品有的需要趸交(一次性交清),有的则需分期缴费。

**购买年龄不同。**银保产品有投保人年龄的限制,一般不超过60周岁;而银行理财产品则没有投资人的年龄限制。

**收益性不同。**银保产品的投资收益受市场影响较大,如有些投连险是不承诺最低保证利率的,分红险也可能无红可分,收益具有很多的不确定性。而多数银行理财产品都能得到较稳妥的收益。

**犹豫期不同。**银保产品一般会有十天的犹豫期,如果发现买错产品的话,可在犹豫期内退保,除支付10元的工本费外,本金不会受到任何损失。而银行理财产品如果不是滚动预约型的话一般会很快计息。 东方

## 理财攻略

## 如果不会赚大钱 那要会“攒小钱”

我们都明白,省钱就是“攒小钱”,克制消费欲。老话怎么说的:吃不穷、穿不穷,不会算计才是穷。所以,只要努力地赚钱并省钱,你的小钱也能变成大钱。到底应该怎样才能省钱,减少开支呢?今天给你支6个小妙招。

## 兜里的钱:每个月用多少取多少

每个月规定自己固定消费支出(现金类),然后一次性取出。其他资金转入理财账户、定投账户。这是因为时常取钱的人,很难弄清楚可供自己支配的余额到底有多少。今天取300元,明天取500元,最后不知不觉账户就见底了。规定好自己消费的底线,实际上是一次性明白可利用的资源,然后不得不规划好以确保细水长流。

## 卡里的钱:财务管理简单化

这个时代,信用卡满天飞。很多年轻人逐渐变成卡奴,只能一期没还完又欠一期,总也还不清。在用信用卡消费时,时常给我们一种心理,这是我的钱,我可以消费。而实际上,透支的金额并不是已经被你拥有,你今天透支的是信用卡的额度,也同时透支着未来的每一分金钱。为了预防掉入这个无底洞,首先,请把多余的卡全部销户吧,保不齐哪天银行开始收年费。1个人最多保留2~3张信用卡,越少越好。一张用于管理开支,一张用于备用。且真心建议信用卡不要绑定微信、支付宝,可以规避一部分互联网恶意诈骗风险。

## 零散的钱:月月定存积少成多

月月定存法。每个月固定投资2~3笔基金定投,坚持操作、积少成多。定投的比例建议为月收入的10%,如果实在不清楚应该是多少钱开始存,就从800元开始吧。现在的点位不一定是最好的,但可以肯定是有潜

力的。切记一是要坚持,不要半途而废。二是要选择优势产品,可根据连续3年市场的平均收益衡量。

## 配置保险强制储蓄

天总有不测风云。如今这个时代有啥别有病,没啥别没钱。如果一旦进了医院,工薪族家庭就会雪上加霜。很多人为了渡过难关而东拼西凑、度日如年,甚至有人卖了房子凑治疗费。所以,配置保险就是为了转嫁风险。配置保险是另一种方式的存钱,而且一旦出事还会成倍放大效应,这种人人可做的“天使投资”千万别轻视。

## 详细分析自己的消费漏洞

记账不一定可以完全缩减你的消费欲,但很多人在记账后才察觉自己的钱花到哪里去了。比如女生把钱都花在购买衣服上,有的男生把钱都花在打游戏上,还有的人把钱都花在吃饭上。在发现你的消费漏洞后,要严格控制自己的消费支出。当你真正开始减少一项后,就会发现随之而来减少了更多的连锁消费。比如衣服买得少了,搭配的包包和鞋子也买得少了。比如吃饭少了,交通费、饮料费也省去一大截。要相信,小如芝麻粒的节省都会成为存款的巨大贡献。

## 那些被你忽视无效的浪费

你是否有体会,在超市采购了一车的食品饮料,但是回家以后堆到冰箱里都忘了吃,直到变质过期,只能成批地扔进垃圾桶。这样月复一月、年复一年,悄悄溜走的资金完全就是浪费。很多小伙伴在冰箱上贴上记事贴来纠正,例如分别记录上:“已有哪些食材”“需要买哪些食材”“已有的食材可以做什么菜”。虽然有点麻烦,但逐渐地,就会提高冰箱内食材的使用效率,减少那些从眼前悄悄溜走的过度浪费。 中财

## 理财信息

## 买房者须知:提前还款违约金交多少?

买房子、买车,办银行按揭贷款,发现这里面还有很多学问,尤其是关于提前还贷的问题,有的稍微不注意,就是几万元的差距。那么,房贷提前还款违约金要交多少?下面就来了解一下。

## 房贷提前还款违约金要交多少?

提前还贷交纳违约金是相当普遍的一个现象。许多人在签订贷款合同的时候,没有细看这一条约定,等到手里有余钱想去提前还贷时,却发现凭空冒出来了一笔数额不菲的费用。想说理都没地儿,谁让合同上白纸黑字写得清清楚楚呢?

成都的郑先生因为手头资金一时周转不开,买房前去某银行申请了10万元的贷款,两个月后,郑先生和妻子拿到了一笔不菲的奖金,两个人计划找亲戚借点钱,提前把10万元的贷款还上。

可是银行客户经理听完郑先生的话,就很直白地告诉他,提前还贷可以,但要支付未还款额5%的违约金。郑先生算了一下,现在还款的话,他得支付4000多元的违约金。郑先生相当费解,为什么提前还款,需要白交这么多钱?

郑先生的例子并非孤例,站在银行角度,办理贷款也是需要各项成本支出的,提前还贷,就必须把这些人力和时间成本计算在内。事实上,提前还款违约金也不是一定要收取,有些金融机构就把这项费用免去了,有些银行则规定还贷时间超过1年,提前还款可免交违约金,网友在签订贷款合同时,一定要仔细留心看这一点。

## 逾期还款交纳违约金,最高可达年利率36%

相比提前还款,逾期还款违约的迹象更加明显,通常为了抑制这些风险,银行会在贷款合同中附加一条逾期还款的事项,虽然每一家金融机构的规定都不一样,但一般来说,违约金利率不得超过现行法律的最高规定,如年利率36%。 方向言

## 理财关注

## 小心骗子激活你的“休眠”卡

近日,一种新型的信用卡诈骗手段值得大家当心,犯罪嫌疑人实施犯罪过程中,环环相扣,犹如一部“犯罪三部曲”。

## 第一步网上购买个人信息,专找“休眠卡”

犯罪嫌疑人通过网络购买大量的个人信息,包括姓名、身份证号码、手机号等信息,然后通过网上购买这些人的信用报告,随后筛选出合适人选,其中“70后”成了骗子眼中的“肥肉”。因为“70后”一般都有稳定的工作和收入,有信用卡但不像“80后”那样频繁刷卡,这些不被经常使用,甚至是被遗弃在角落里的信用卡就是“休眠卡”。

## 第二步制造假身份证,补办挂失手机号码

犯罪嫌疑人根据其从网上购买的各种个人信息,交给办假证的人,将其中的照片“改头换面”,只有照片是自己的,其余的信息都是受害人的。然后又拿了假证到通讯公司以假乱真,谎称手机卡丢失,并将受害人的手机停掉,补办手机卡。这样一来,犯罪嫌疑人就能掌握这最重要的“工具”了。

## 第三步补办新的银行卡,非法套取现金

犯罪嫌疑人通过手机拨打银行热线验证并补领新信用卡后,其就可以利用从银行骗取的信用卡肆意妄为了,一般都是通过POS机套现的地方,将卡中的钱全部套出,然后将卡弃之不管。 杨晓春