

灵活调度资金 个人理财巧用“循环贷”

提起贷款,人们首先想到的就是房贷,最多也就是车贷了。平时遇到手头紧、需要“调头寸”的话,往往也是往典当行跑,而不会向银行申请贷款。其实,随着商业银行争夺个人理财市场的竞争日益激烈,无论是从费率还是从灵活性来看,不妨可以多多关注目前银行提供的各种新型贷款。

面提到的特征,其中比较具有代表性的有工商银行的“幸福贷款”升级计划、中国银行的个人信用循环贷款、建设银行的个人消费额度贷款和民生银行的个人授信额度循环贷款等等,其他一些房贷品种,像深圳发展银行的“循环贷”等也间接提供了贷款者在其他领域消费的空间。

“循环贷”最流行

综观近期各大银行推出的个人贷款品种,“循环贷”无疑是最为夺人眼球的。所谓“循环贷”,用官方的术语来说就是循环授信业务,其特点是客户获得银行一定的贷款额度后,在期限内可分次提款、循环使用,支取不超过可用额度的单笔用款时,只需客户填写提款申请表,不用专门再次审批,一般1个小时便可提取现金。比较适合个人“额度小、要求急、周转快和零售化”的资金需求特点。

从目前市场看,不少银行都推出了“循环贷”业务,虽然名称各不相同,但大多具备上

费率比拼典当

前几年银行还在“朝南坐”的时候,人们如果急着想要“调头寸”的话,首先想到的往往就是典当行,典当行便捷的服务使得不少人对于其费率没有引起足够的重视,但随着银行在个人贷款领域提供了大量的新产品之后,两者之间究竟如何选择就值得细细考量了。

根据有关规定,典当费用包括利息和综合费用两项,综合费用包含手续费、管理费、保险费等,其中动产质押典当的月综合费率不得超过当金的4.7%,房地产抵押典当的月综合费率不得超过当金的3.2%。与此相比,目前各银行推出的

目前一些商业银行提供的个人循环贷款业务		
推出银行	业务名称	产品特点
工商银行	幸福贷款	以房产抵押方式获得贷款的借款人,在原抵押房产价值充足的前提下,有机会获得最高200万元的“幸福+贷款”循环授信额度,授信额度2年内可循环使用,自提款之日起,每笔贷款最长可使用1年,贷款归还之日起额度自动恢复
中国银行	个人信用循环贷款	针对三类不同客户推出个人信用循环贷款业务,循环信用额度分别为30万元、20万元和10万元,客户一旦获取了个人信用额度就可终身使用。无论是购车、旅游、家装,还是攻读学位,都可满足个人客户的周转需要
建设银行	个人消费额度贷款	个人消费额度贷款用途包括住房装修、购买耐用消费品、旅游、教育、临时资金周转等。可以提供两种担保方式——以抵押方式申请或以信用或第三方保证方式申请
民生银行	个人授信额度循环贷款	借款人可根据自身状况选择以房产抵押、存单质押、第三方保证以及授信的方式做担保。贷款额度为3年,3年内客户每笔贷款的期限最长为1年,最短可为1天。贷款利息按实际贷款额和实际使用天数计算

的个人贷款品种只是按照银行贷款的利率,两者之间的差距显而易见。但这绝不是说典当就没有价值了,从短期融资的角度看,典当的优势还是非常明显的,而从长期来看,银行贷款应该作为首选。由于典当的费率是按照实际时间计算的,而银行贷款则是通过贴现方式倒算出来的,这就决定了两者的不同。

小心另类“贷款”

翻开一些都市报,常

常可以看到“无抵押贷款”的小广告,而且是密密麻麻的一大片,“如果你要贷30万,我们给你代办7张信用卡,每张最高可透支5万元,你只需一张信用卡的5万元,分别存入取出,填那6张的‘窟窿’,便可在三年内无息使用30万……”这就是“无抵押贷款”的运作原理,但这种所谓的“无抵押贷款”真的如广告说得那么好吗?

据业内人士介绍,信用卡都会提供额度不同的透支额,普通卡的上限为5万元。对于

个人来说,虽然看似支付一笔手续费就贷到了款,实际上,这笔贷款的成本非常高。因为,虽然信用卡有免息还款期,但过了期限之后,就要支付每日万分之五的利息,相当于年利率18%,大大高于银行同期贷款利率6.12%。若拖欠不还,还要支付逾期罚息。提取现金也要支付取现金额2.5%—3%的手续费。因此,对于普通百姓来说,急用钱时还是应该到专业机构如银行等去办理贷款。(袁非)

房产成为“资金池” 循环贷理财有妙招

□本报记者 金莘莘

一说到房贷,人们可能会想到高额的还贷利息以及如何提前还贷。其实,在选择贷款的过程中,越来越多的贷款人选择了一种既能节省利息,又能让资金灵活调度的贷款方式——“循环贷”。银行信贷专家指出,利用循环贷业务,贷款人不仅能得到一笔可以灵活调度的资金,还能在贷款过程中尽可能地节省利息。

循环贷能把房产盘活

据深圳发展银行上海分行个贷中心经理蒲尚泉介绍,循环贷是一种循环授信业务,其最大的特色就是可以将贷款人手中的不动产——房产变成自己的“资金池”。只要贷款人将其商品房抵押给银行,在原来的住房抵押基础上设定最高额抵押,就能在不超过授信有效期限和可用额度的条件下获得一定的贷款额度,可以用于如购车、装修、旅游、留学等方面的支出。在房产抵押期限内,贷款人可以分次提款,循环使用其信用额度。但该额度在整个授信期间并非是一成不变的,当房屋贬值达到一定幅度时,银行会下调借款人的授信额度,如果房价上涨,银行则不会重新评估。

因此,循环贷可以将贷款人的房产流动起来,让他们在有资金需求时能及时融资。而且这些贷款一般还能享受住房按揭贷款的优惠利率,可谓周转、理财两相宜。

目前已有不少银行推出了循环贷业务,如深圳发展银行、招商银行、建设银行、中国银行、工商银行、民生银行等。但在具体细节上,各家银行的授信业务各有特色。如深圳发展银行和招商银行的循环贷业务,授信额度都比较高,例如在深圳发展银行,一套价值100万元的房产,最高可以给予80万元的授信额度,额度期限最长可以达到30年,在30年内贷款人可以在不超过可使用总额度的前提下随用随提。而工商银行的循环贷产品——幸福贷款则在房产价值充足的前提下,最高授信额度为200万元,授信期限为2年,从提款日开始计算,每笔贷款的使用期限为1年。民生银行的循环贷产品——个人授信额度循环贷款在额度总期限为3年的时间内,每笔贷款的期限非常灵活,长则1年、短到1天都可以贷款,贷款利率则按照实际贷款额和使用天数来计算。

升级产品可以省利息

随着有越来越多的银行推出循环贷业务,循环贷又出现了新的升级产品。这些产品的名称各异,如建设银行的存贷通、招商银行的随借随还、深圳发展银行的存抵贷业务等。综观这些贷款产品,都有一个共同的突出功能——可以节省利息。

据银行信贷人士介绍,这些贷款业务在原来的还贷方式不变的情况下,贷款人只要将自己手头的大笔流动资金

存入银行指定的账户,银行就会按照一定的比例(或者是全部)视为提前还贷的资金进行提前还贷,节省下的利息将以“理财收益”的形式返还到贷款人的账户中。在贷款人的大额流动资金没有急用的时候,该理财功能能为贷款人省下不少还贷利息。

如招商银行推出的“随借随还”业务,其特点是贷款人可根据自己的实际财务情况来设定还贷多少,每次存入银行账户的资金都可视为提前还贷。除此之外,即便该笔资金只在银行里存了3个月就被重新借贷,也会得到相应的利息,一来一去,利差大约为5%。

此外,深圳发展银行推出的“存抵贷”和建设银行推出的“存贷通”业务,都具有与招行“随借随还”业务相类似的功能。贷款人一旦开通该项业务,其活期存款账户会与其房贷相关联。贷款人的闲置资金存入该活期账户,只要超过5万元,银行就会按照一定的比例把其中一部分资金视为提前还贷,节省下来的利息则会以“理财收益”的形式返还到贷款人的账户中。在贷款人资金不被扣除的情况下,可省下数目可观的利息。

选择要视自身情况

办理循环贷业务并不困难,正在购房但没有开通循环贷的借款人,也能方便地选择循环贷。据蒲尚泉介绍,如果在别家银行办理房贷业务的人想转到深圳发展银行办理循环

美元走弱 短线应当出货

周三的亚洲外汇市场上,美元指数在85.10附近波动,美元兑日元下跌至117.55,英镑兑美元重新站上1.90上方,欧元兑美元则牢牢站稳1.2850一线。

美国白宫日前调低今年明年美国经济增长率预估值,德国金融时报则报道,国际货币基金组织将上调明年德国经济增长率预估值,分别自2.0%和1.3%调升约至2.5%和1.5%。美国经济增长放缓令美联储降息的悬念再度密布,而美元也可能因利差优势的缩减而逐渐走弱。

由于周四是美国感恩节假期,预计在美国交易商停止交易之际,市场不愿建立过多的头寸,美元兑各货币可能在清淡的交易中测试近期区间下档的支撑力度。今年8月初以来,美元指数曾经在84.40附近得到支撑,如果短线85大关失守,84.40将面临考验,建议投资者短线逢高在85.50附近抛售美元。(罗济润)

金价盘整 不妨静观其变

周三的亚洲贵金属交易时段中,国际金价企稳于每盎司626.50美元附近,但铂金价格自隔夜创纪录高位1395美元高位跳水,大跌16%至1175美元附近,令贵金属市场人气受到打击。

由于历史原因,亚洲的交易商往往乐于建立相对更多的黄金多头部位,而欧洲和美洲的交易商则更倾向于抛售,周三亚洲市场上铂金的大跌,可能表明亚洲交易商特别是投机性极强的日本交易商短期退出了交易,黄金也可能因此受到拖累而下挫。

从技术面看,金价迟迟未能突破630美元,可能短线引发部分获利盘的涌现。建议投资者在630美元附近抛售黄金,等待金价回落至620美元甚至615美元时再次介入。尽管金价中期走势乐观,但在突破之前的区间盘整走势也是必不可少的。(罗济润)

上投摩根成长先锋基金 又能申购啦

上投摩根成长先锋基金是上投摩根旗下一只高风险、高收益的基金产品,9月份全国限量发售,引爆市场认购热潮,两天认购54.8亿元,创下同期基金认购新高。现从11月20日起打开申购赎回。该基金投资于股票资产比例为基金总资产的70%—95%,债券及其他短期金融工具为0—30%,属于典型的股票型基金。成长先锋基金有哪些特点?

成长先锋基金聚焦内地股市中最具成长潜力的上市公司,积极捕捉未来盈利快速增长带来的投资机会。上投摩根基金公司已成功推出中国优势、阿尔法等基金产品,整体业绩表现出色,为客户带来了持续稳健的回报。成长先锋基金适合什么样的客户?

成长先锋基金适合对风险承受能力较强、追求高收益、追求资产长期稳健增值的客户。今年年初至8月底,成长型股票基金平均上涨57.6%,同期价值型股票基金平均上涨40.2%,上证综指上涨了42.9%,可见成长型股票基金市场表现明显强于价值型股票基金,也远高于市场整体表现。由于成长先

锋基金在牛市中获利能力强,可以为追求高收益的客户带来良好的回报,长期投资可以实现资产的长期稳健增值。当然,高收益也意味着高风险,所以客户要有较强的风险承受能力。

具体而言,成长先锋基金可用于社会新人准备买房买车、有志创业人士积累资金、年轻父母为子女准备教育基金、工薪族准备养老基金等。

投资者如何借助成长先锋构建基金投资组合?由于成长先锋基金是高收益、高风险的基金产品,一方面可满足激进型投资者对高风险高收益产品的需求;另一方面,投资者也可借助成长先锋构建基金投资组合。如果把基金看成一支“足球队”,不仅需要坚强的后卫,也需要能够突击拼抢的前锋。而成长先锋基金就是一个基金组合中的“前锋”。如果您手中的基金大多为保守型基金产品(债券型基金、货币型基金),收益稳定,风险较低,总体获利水平不高,建议您不妨在投资组合中增加一定比例的成长先锋基金,它可以提高您投资组合的整体收益水平,长期投资,可以帮您实现资产的长期稳健增值。(颜理)

中国银行推出 银行股挂钩型“汇聚宝”产品

中国银行上海市分行最近推出新一期的“汇聚宝”外汇理财产品,分为“汇聚宝”0611A(美元“挂钩银行股”)、“汇聚宝”0611C(港币“挂钩银行股”)两款产品。在内地银行股表现活跃的情况下,挂钩银行股成为该期“汇聚宝”产品的一大亮点。

据悉,这两款“汇聚宝”产品分别挂钩在香港上市的建设银行(0939 HK)、工商银行(1398 HK)、交通银行(3328 HK)、招商银行(3968 HK)四只银行股。本期银行股挂钩“汇聚宝”最大的特点是本金安全,且具有良好的收益空间。以美元“挂钩银行股”产品为例,如果挂钩的四只股票期末价格均大于或等于各自的期初价格,投资预期年收益率可达7.00%;如果挂钩的四只股票期末价格均大于或等于各自的期初价格的90%,则投资预期年收益率可达5.00%;

即使上述两款条件均没有得到满足,投资者也可获得3.00%的年收益率。同理,港币“挂钩银行股”产品最高预期年收益率为5.5%,保底年收益率为2.6%。从即日起至11月26日,上述两款“汇聚宝”产品在中行各大理财中心发售,投资期限均为一年。

去年年末中国银行也曾推出一款名为“蓝筹港股高低杠”的一年期港股挂钩型“汇聚宝”。一年以来,该款产品表现良好,根据条款规定,挂钩的10只港股全线飘红,中石油上涨了50%、中海油上涨了50%、中海油上涨了81%、中国联通上涨了32%、中国电信上涨了33%、中银国际上涨了16%、中国人寿上涨了190%、中国财险上涨了60%、中国平安上涨了108%,到期后客户将获得8%的最高年收益率。(张旭栋)

首只“T+0”人民币理财产品面市

□本报记者 金莘莘

招商银行最近推出了首只人民币“T+0”理财产品——金葵花-人民币日日金理财计划。这是招商银行针对“一卡通金卡”(资产5万元)以上的客户发行的理财产品,产品的发售期为11月15日—11月24日,在招商银行全国各营业网点以及网上银行都可认购。该产品的最大特色是赎回

资金实时到账,追加投资也在当日起息,产品组合安全、稳健。投资者可以在享受灵活买卖、实时到账的同时兼顾流动资金的收益最大化。据了解,金葵花-人民币日日金理财计划的收益率与招商银行经风险加权的货币市场基金指数收益率挂钩,投资者可获得相当于货币市场基金平均回报水平的收益,具有稳健的收益保障。

兴业银行推出新一期“万利宝”

□本报记者 金莘莘

兴业银行最近推出新一期的“万利宝”人民币理财产品,“万利宝”是一款固定收益类产品,结构简单、预期收益水平较高。据兴业银行有关人士介绍,本期产品均为保本型的短期理财产品,期限分半年、一年两种,其中的“陆陆发”产品投资期为半年,年预期净收益率为3.0%;“年年升”产品投

资期为一年,年预期净收益率为3.2%,均为到期一次性还本付息。本期产品认购起点金额为5万元,以1万元整数倍递增。兴业银行本期所有产品均不代扣代缴个人所得税,由投资者按照税法规定自理。该产品的发售日期为2006年11月20日—2006年11月26日,需申请办理该产品的投资者,持本人身份证和兴业卡到兴业银行网点填写有关协议书即可申购。

产品名称	陆陆发	年年升
投资期限	6个月	1年
预期年收益	3.0%	3.2%
投资金额	认购起点金额为人民币50000元,并以10000元整数倍递增	
产品特点	投资有国家信誉担保的政府债券或政策性金融债券等低风险产品,安全性较高	

大画基金

由交银施罗德基金管理公司提供

