

文件(F) 编辑(E) 查看(V) 收藏(A) 工具(T) 帮助(H)

后退 搜索 收藏夹

地址 更多精彩内容请见中国证券网理财频道 http://www.cnstock.com/tzlc\_new/

转到 链接

# 玩转信用卡 个人日常理财“喜刷刷”

上周,浦东发展银行推出一张集投资理财、信用卡、综合授信功能于一体的三合一信用卡——轻松理财智业卡。此举提醒人们,信用卡并非只是用来购物的,要想在日常生活中“喜刷刷”,还应充分了解其理财功能。

## 个性化功能看点多

浦东发展银行此次发行的轻松理财智业卡,将理财账户、透支账户、贷款账户的功能集中在一张银行卡上。透支账户除了为客户提供最高5万元的循环信用、最长50天的消费免息期外,还为客户提供弹性额度,客户可根据自身的需求,通过电话银行、网上银行自主调拨临时信用额度。在贷款账户的开发创新上,浦发银行推出了“自主贷”个性化贷款服务,如一站式双重授信、总额度控管下的随需随借、8种方式的多样化还款以及随借随还等服务。三个账户、双重授信,使得这款银行卡成为支付、投资、融资一体化的全方位金融卡。

其实,只要你平时对各银行的信用卡业务稍加留意,就能够发现许多个性化的理财功能,像中信银行和南方基金合作推出的信用卡,以申请人所拥有的南方现金增利基金额度作为重要的资信证明。信用卡的授信额度包括基础授信额度和临时授信额度,并可根据客户申请及基金份额情况调升。中国银行上海分行与嘉实基金管理公司推出的联名信用卡,可以让持卡人用消费还款的闲置资金投资基金,从而有机会获得比活期存款利率高出一倍多的收益。客户的闲置资金既可用于消费还款,也可购买基金。

## 拨开“礼雾”选择服务

不少人在办理信用卡时可能会陷入一个误区——是冲着信用卡消费积分去的,不重授信、总额度控管下的随需随借、8种方式的多样化还款以及随借随还等服务。三个账户、双重授信,使得这款银行卡成为支付、投资、融资一体化的全方位金融卡。

部分具有特殊理财功能的信用卡		
信用卡名称	发卡机构	特点
轻松理财智业卡	浦东发展银行	将理财账户、透支账户、贷款账户的功能集中在一张银行卡上,实现双重授信,使得这款银行卡集支付、投资、融资于一身
中信南方联名卡	中信银行、南方基金	可以持卡透支消费,再用南方现金增利基金还款。授信额度包括基础授信额度和临时授信额度,并可根据客户申请及基金份额情况调升
中银长城嘉实基金联名信用卡	中国银行与嘉实基金	绑定嘉实基金旗下的嘉实货币市场基金和嘉实超短债基金的基金账号以及购买两基金的借记卡,客户的闲置资金既可消费还款,也可购买基金
龙卡汽车卡	建设银行、太平洋产险、天安保险	除了具备双币种信用卡的所有功能之外,还为车主提供车险团购优惠、私车加油优惠、超值积分换油、汽车养护优惠等增值服务

动,积200万分就可以换一辆帕萨特。但活动规定,每消费20元方可积1分,也就是说,200万分意味着要消费4000万元,以此看来,这辆帕萨特几乎是不可能到手的。其实,羊毛出在羊身上。持卡者与其关注这些“礼雾”,还不如切切实实地获得一些实惠的服务。除了上面提到的一些投资理财功能之外,目前不少银行的信用卡还提供了大量实惠的消费理财功能。像广东发展银行与南方航空公司联合发行的“南航明珠卡”;工商银行分别与上海航空公司、海南航空公司合作发行的“牡丹上航国际信用卡”和“杜

丹海航国际信用卡”;国际航空公司与招商银行联名发行的“国航知音信用卡”等,除了可使持卡人享有一般国际信用卡的功能之外,还可通过刷卡消费累积航空里程。建设银行与太平洋产险、天安保险联合发行的“龙卡汽车卡”除了具备龙卡双币种信用卡的所有基本功能,同时还为车主提供车险团购优惠、私车加油优惠、超值积分换油、汽车养护优惠等相关增值服务。

## 轻松还款有诀窍

目前银行提供的还款方式多种多样,如借记卡自动转账还款、网上银行还款、银行柜台

还款等,还款方式多达十几种。但从投资理财的角度看,还有不少细节可加以关注,比如同一家银行的信用卡可与借记卡关联,开通自动转账功能。利用“用信用卡消费、用借记卡还款”的模式,合理利用自己手头的资金。

信用卡一般都设有最短26天、最长56天的免息还款期,还款可分为全额还款和最低额还款两种。如果手头较紧张,短期内全额还款有压力,就不妨以最低还款金额的十分之一作为全额还款额付给银行,这样做虽然可能要多付一些利息,但不会影响个人的信用记录。(袁菲)

## 建行推出信用卡消费分期付款业务

建设银行日前推出了龙卡信用卡消费分期付款业务,丰富了信用卡先消费后还款的还款方式。龙卡信用卡消费分期付款是指持卡人用龙卡信用卡消费后2日至账单日前3个工作日内向建行申请将消费金额分期付款,经建行审核通过后,持卡人在约定期限内按月偿还本金并支付一定的手续费的业务。持卡人可同时申请两笔或以上消费分期付款。该业务的特点是不受商店和商品的限制,可以同时享受双重信用额度,不影响日

常信用消费,使持卡消费更为自由和便捷。目前申请消费分期的单笔交易起点金额为人民币1000元,最高消费额为持卡人信用卡的信用额度。建行提供3个月、6个月和12个月的消费分期,由持卡人自由选择。消费分期付款业务以月手续费方式向客户计收费用,其月手续费率标准是:3个月手续费率为0.70%,6个月手续费率为0.60%,12个月手续费率为0.60%。(程昊)

## 浦发推出轻松理财智业卡

□本报记者 夏峰

浦东发展银行日前在全国推出集存款账户、房产抵押综合授信账户和信用透支账户于一体的轻松理财智业卡,该卡以拥有房产的中青年、中高收入人群为主要对象。

该卡持有人借助附加的信用账户,可获得除了现行抵押房产的最高授信额以外的5万元附加授信。根据浦东发展银行的规

定,总额为5万元的信用授信,其逾期透支利息相当于1年期贷款利率(6.12%)的基础上加收10%,比目前信用卡逾期透支利息年利率18%低得多。浦东发展银行方面表示,在北京、上海以外,一些房价涨幅稳定的城市,抵押贷款成数甚至可放宽至8成,再附加5万元的信用授信。据介绍,该业务同样适用浦发行的存量房贷,但抵押授信额度需减去未还贷部分。

## 莫忽视信用卡购汇还款方式

最近,小叶乘坐邮轮度假,面对船上免税商店琳琅满目的商品,小叶自然不会轻易放弃,刷卡消费买得亦不亦乐乎。没想到在还款时碰到了棘手的问题,小叶选择的购汇还款,直接将换算好的人民币存入信用卡,结果,小叶被告知还款不成功,原因是卡内余额不够。银行理财专家提醒,信用卡购汇还款方式有讲究,还款人要掌握细节,以免自动还款不成功。

小叶选择的还款方式用银行术语来说叫“信用卡溢存款购汇还款”,客户将人民币直接存入信用卡,然后打信用卡服务热线,要求直接购汇还款。在这种方式下,还款人所要归还的不仅是账单显示的金額,还包括账单记账日之后到实际还款日之间的人民币消费金。

随着信用卡的普及,人们出境携带的现金越来越少,刷卡消费日渐成为主流。然而,很多人与小叶一样,境外刷卡后,回国还款会遇到一些小麻烦。理财专家解释,搞清楚信用卡的几种主要还款方式很重要。

目前各大银行提供的信用卡一般为双币种卡,境外消费后,只要在还款日之前按账单金额还款即可。人们较常用的是约定自动还款、网上银行和电话银行转账还款、自动存款机现金还款和柜台现金还款这几种方式。以农业银行金穗借记卡为例,记

账单记录人民币消费金额和美元消费金额(外币均折成美元)两部分,对于人民币还款,可直接选择金穗借记卡绑定自动转账还款,美元部分可至农行指定网点购汇还款或由借记卡自动转账还款。

像小叶这样选择直接往信用卡内存钱还款,理财专家认为不是很划算。对于多存部分,信用卡不计息,信用卡取现还需支付手续费。信用卡还款可绑定一张借记卡,外币还款可以和人民币还款一样方便,可以选择至柜台办理外币现钞还款,也可以选择

在银行柜台办理个人因私购汇业务,然后按照现钞还款方式直接存入相关借记卡账户。还可利用信用卡自动还款转账功能,计算好对应的人民币金额后存入借记卡,一切就不用担心了。值得提醒的是,在开办信用卡填写资料时,有一栏自动转账功能的申请,一旦申请可终身享受此项服务,美元自动还款可在美元账户直接还款和人民币账户购汇还款中二选一。不少银行在信用卡账单上将美元与人民币分开记账,也有一些银行将所有的外币消费直接换算为人民币记账。为求还款方便,不少人采用了这种方式。其实,在人民币看涨的情形下,选择直接换算为人民币记账的方式可能会支付得更多。(顾海萍)

## 功能各异 信用卡理财选择多

□本报记者 金萃苹

银行信用卡在人们的日常生活中已经越来越普遍,信用卡的功能也日益增多。除了尽情享受刷卡的便捷与乐趣之外,其实我们还可利用银行对信用卡的细分,为自己的理财生活“添砖加瓦”。

### 女性信用卡: 购物积分两相宜

根据零点调查的数据显示,信用卡透支者大多是“中青年职业女性”,她们消费力旺盛、信用和欠贷情况普遍比男性好。针对这一人群,不少银行推出了女性专用信用卡,如广发银行的真情卡、中信银行的魔力信用卡和招商银行的瑞丽联名信用卡等。由于这些信用卡都是针对女性设计的,可提供不少女性喜爱的购物优惠功能。如招行的瑞丽联名信用卡,持卡人开通信用卡就可成为瑞丽俱乐部的会员,享受很多会员活动的优惠。该卡持卡人可根据瑞丽联名卡的商户手册,“按图索骥”特惠商户,在这些商户刷卡购物,可获得不菲的价格折扣。

当然,除了特惠商户之外,银行也会根据女性持卡人的需求开展各种刷卡优惠活动。中信银行的魔力信用卡就举办过“12期免1期”的活动,这个活动中的商品都是针对女性的。以购买一款价值万元的笔记本电脑为例,免一期就可省下1000多元,而且是零利息、非常划算。广发银行也推出过刷卡满一定金额就可获赠双倍积分、换领礼品的活动。细心而精明的女性持卡人如果事先好好计算一下,不仅能在购物中买到便宜的商品,还能获得额外的礼物,既省钱又划算。

除此之外,女性信用卡的增值服务也可好好利用。一些银行为了吸引顾客,专门为女性持卡人提供了专属的健康保险、24小时意外入院医疗保险等服务,如中信银行就曾推出过女性健康体检活动,仅百元费用就能在北京、上海等

城市的知名专科医院享受专业的体检。

### 商务信用卡: 刷卡让工作更省心

各类商务人士也是银行重点服务的对象,银行为这一人群设计了专门的商务信用卡,为他们的出行、工作带来方便和实惠。招商银行针对各类企业用户和各类精英人士推出的商务卡,对于那些经常出差的人士而言,就是一种不错的选择。如其中的精英公务卡针对企业的高管,由企业承担债务,并由企业偿还账款。公务卡则针对企业经常出差的员工,可根据需要选择企业承债或个人承债。利用这些公务卡,不仅可减少员工的差旅费用,减少借款,员工也可免除事先申请出差现金的麻烦。

商务信用卡的服务范围不仅限于此,鉴于商务人士经常出差需搭乘飞机的特点,信用卡为这些“空中飞人”也设计了专门的信用卡。如广发银行的南航明珠卡,除了拥有普通信用卡的功能,还将持卡人的刷卡消费和搭乘南航航班累计的积分兑换换程结合起来。一旦达到一定的积分,持卡人就可以享受免单或者升级舱位的优惠。而且这张卡还有一张国际标准的信用卡,设有人民币和美元的双币账户,可在全球300多个国家和地区使用。信用额度在透支款项偿还后按还款金额自动恢复,循环信用。

工商银行推出的牡丹中油联名卡则为商务人士提供了另一种便捷——驾车出行时的加油优惠服务。持卡人可以在中石油遍布全国的17000多个加油站刷卡加油时享受现金折扣优惠和积分。双币种牡丹国际信用卡则增加了境外消费、境内人民币还款的功能。

### 学生卡: 提前感受理财生活

学生目前也成为不少银行关注的焦点。当越来越多

的学生考虑出国留学的时候,信用卡也开始往这个方向发展。中国银行推出的长城国际卓群卡将锁定那些出国留学的人群,除了普通信用卡的功能外,该卡提供的特色服务有三项:一是该卡的留学热线可以免费查询大使馆的电话、地址和各类交通工具的班次时间等。二是积分加倍的国际卡,折算下来是普通国际卡的1.5倍。三是中国银行海外分行的理财服务,可以让持卡人在中文环境中办理银行业务、汇款、购汇等复杂的手续,还可得到特别的协助。

国内的大学生则可享受其他的学生卡服务。如招商银行推出的YOUNG卡,该卡除具有“先消费,后还款”、“一卡双币、全球通用”等信用卡功能外,还推出“信用报告”、“每月取现免第一次手续费”、“在校分期”等专属功能。在大学生在享受信用卡便利的同时,也可提前找到理财的“感觉”。

### 生活卡: 生活可以更惬意

除了特定人群之外,银行也将目光投向普通人生活的方方面面,竞相推出各种各样不同功能的信用卡。随着越来越多的人拥有私家车,银行打起了有车一族的“主意”,建设银行的龙卡汽车卡就是专门为私家车主设计的。该卡可提供为汽车加油、维修保养、汽车美容、行车救援、车险团购、汽车租赁、代办车务手续费等七大类增值服务,为持卡人节省开支是其一大特色。根据银行提供的资料,综合计算下来,一年可帮助车主节省千元左右。

对于那些爱好旅行的朋友来说,招商银行的携程旅行信用卡则是不错的选择。持卡人既是招行信用卡用户,也是携程的金VIP客户,可同时享受银行和携程的双重服务和积分。持卡人可以通过携程网预定酒店、机票、旅游产品等并享受相应的积分。刷卡金额还可参加招行的积分活动,换取积分活动的礼物。

## 预付式法律服务走俏海外

开车路上发生碰撞纠纷时,如何才能使自己的合法权益不受侵害?如何才能得到较满意的赔偿?面对突如其来其来的亲人去世,如何在继承事项、财产分割中争取自身合理权利又不致导致亲人反目……面对种种在现实生活中可能遇到的法律问题,目前在海外兴起了一种“法律理财”——预付式法律服务,和购买保险一样,只要提前缴纳一定的费用,就可提供此类法律服务的公司的会员,就能在面临法律问题的时,及时获得律师的帮助。

据上海道富投资管理有限公司的有关专家介绍,与很多人在遇到麻烦时再去找律师不同,预付式法律服务应用的是“防患于未然”的概念。在海外,由于聘请常年私人律师费用高昂,不少人都选择可提供预付式法律服务的公司,先缴纳一笔比请常年律师便宜得多的会员费,就可享受诸如诉讼、仲裁、律师函件、紧急事项处理等各种法律方面的服务。在公司业务方面,包括金融事务、投资事务、知识产权、风险投资等都在该法律服务的范围之内。对个人而言,各种方式的咨询、各类法律文件的审核

起草、诉讼仲裁等事项也都可以向律师求助。因此,此类服务特别受到中小型企业 and 个人的欢迎。

就收费而言,预付式法律服务的特色是费用低廉。以美国为例,据上海道富投资管理有限公司的法律专家介绍,如果是面对面的律师咨询,一般要以每小时100—200美元的价格收费。如果采用预付式法律会员的服务,费用将大大降低,最便宜的是为20—30美元。目前国内一些提供此类服务的公司收费也不高,每年收费在1200元左右。一旦成为会员,就可享受24小时的律师电话咨询、一年一次的免费法律文书服务和每年两次的与律师直接面对面咨询服务。

预付式法律服务的形式也是多元化的,在海外,一般实行的是会员制,一旦成为会员,除了电话咨询、当面咨询外,不少法律服务已拓展到互联网上,会员可以直接通过网络进行各个方面的咨询。计费形式也是多种多样,除了信用卡支付之外,电话咨询等服务可直接通过电信运营商扣费,使这种服务不仅价廉,而且更加便捷。

(上海道富投资管理有限公司提供)

## 渣打银行 新品挂钩新兴公司股票

□本报记者 金萃苹

随着金融业全面开放的临近,外资银行推出理财产品步伐正在加快,时隔1个月不到,渣打银行又推出了挂钩新兴经济行业股票的理财产品。

据渣打银行有关人士介绍,该行此次推出的产品挂钩的3只股票属于新兴的经济行业。该产品的投资期限为2.5年,如果投资者持有到期,可以得到本金保证。该产品的收益为逐日观察计算,只要3只股票当日收盘均不低于其初始点位的90%,每日即可以12%的年利率计算收益,每季

末由银行向投资者支付。在提前终止条款方面,渣打银行此次设计了一个创新的终止条约,在2.5年的投资期限内,每个季度都设立了一个观察日,且不同的时间点都设立了不同的终止触发点(96%、95%、94%、93%、92%),只要所有的股票在观察日也就是每个季度的收益计算日都大于或等于相对应的提前终止水平,投资就将提前结束,给投资者增加了提前终止的机会。该产品的认购起点为10000美元,认购期截至2006年11月29日上午10点。有兴趣的投资者可到渣打银行的各个网点前去咨询及认购。

渣打银行挂钩新兴行业股票篮子理财产品	
挂钩股票	玖龙纸业、分众传媒和高德太阳能电力
投资币种	美元
起购金额	10000美元,以1000美元的整数倍递增
投资期限	2.5年
提前终止条款	在每个季度的观察日(收益计算日),如3只股票都大于或等于相对应的提前终止水平,投资将提前结束
收益实现及支付	银行于每季末向客户支付收益,收益为逐日观察计算,收益率为每年12%,收益计算前提为所有3只股票当日收盘均不低于其初始点位的90%
风险提示	投资该产品包括本金风险,只有持有到期才能得到本金保证,汇率的变动也可能使得本金受到损失

## 欧元强势整理 短线静观其变

周二亚洲外汇市场尾盘,欧元兑美元维持在1.3119至1.3147的区间内波动,接近1.3172的20个月高点,由于市场认定欧美之间的利差将缩小,欧元因此保持强势。

目前市场预期欧洲央行12月将升息25个基点,明年还将维持升息的基调,美元则仍将接近于升息周期的顶部。利差的缩小将降低美元资产的吸引力,欧元兑美元也因此获益而向上突破。目前短线技术面临一定的窘境,欧元兑美元的日K线图中周一出现了高

位的上吊线形态,RSI指标已连续超买,显示短线有一定的回调压力。不过周一跳空缺口1.3080至1.3110附近的区域买盘众多,可能帮助欧元维持在1.31上方强势整理。持有欧元的投资者短线可在1.3080附近设立止损位,欧元跌破1.3080可短线抛售,等待1.30附近再次买入,向上到达1.32则考虑短线获利了结。目前空仓者则应该静观其变,关注1.3080处是否能欧元带来实质性支撑,再进行操作。(罗济润)

## 金价稳守高位 寻找买入机会

周二的亚洲黄金交易时段中,国际金价自641.70美元大幅下滑至639美元附近,高于636.50美元的前期高点,显示金价仍然处于突破之后的盘整阶段。

美元近期的疲弱加上国际油价重新回到每桶60美元附近,提升了黄金的市场人气,自11月18日以来金价始终运行在小型

上升通道之中,令多头信心增强。但金价在此前连续7个交易日大幅上涨,最大涨幅仅4.5%,上升动能略嫌不足。由于本周美国众多经济数据将出台,美元和黄金的走势仍有待于消息面的进一步明朗。建议投资者短线寻找630美元附近买入黄金的机会,向上到达650美元附近可考虑获利了结。(罗济润)