

信用卡分期付款巧应对

算好付款实际费率再行动

信用卡分期付款为购买大件商品的持卡人提供了“按揭”机会,也为一些擅长理财的持卡人提供了理财机会。目前,在信用卡分期付款的银行中,招商银行、中信银行、广东发展银行、交通银行和工商银行表现相对活跃。如何选择最适合自己的银行信用卡做分期?各大银行信用卡分期都声称免利息,但手续费又如何算?大部分信用卡分期所付的实际费用,都高于一年期贷款基准利率7.47%,选择信用卡分期要注意哪些问题?

银行卡如何选择更划算

由于银行和不同商户之间的合作条款并不完全一致,所以,持卡人选择特约商户分期付款的方式,需要承担的手续费会有所差异。比如,招商银行和国美电器在全国范围均有合作,持卡人购满1500元至5万元,选择分6期,免手续费和利息,如分12期,免利息,但需交纳2.5%手续费。持卡人分期付款时,既要选择银行卡,又要选择商户。

不过,如果持卡人选择不限商品的单笔或全部账单分期付款,各大行手续费都有明确规定。如广发行的“样样行”免息分期,只要单笔消费满500元就可申请,分期期数为6、12、18、24个月不等,手续费为每月0.6%至0.7%不等。



晚报记者 吴琳/图

关注分期付款实际费率

“信用卡分期付款,往往让部分持卡人一时冲动去购买一些非必需品,须知分期付款费率一般远高于一年期贷款利率7.47%。所以,最好不要分期付款购买。”信用卡专家提醒持卡人理性消费。

以下例子可以让持卡人对信用卡分期付款的费率有直观认识。假设分期付款金额为12000元,分12期,每期(月)还款1000元,手续费为0.6%/月,每月实际扣取1000+12000×

0.6%=1072元。如果不考虑其他因素,可折算的名义年利率为7.2%,但是,持卡人并非一直欠银行12000元,到最后一个月,实际上只欠银行1000元,但银行仍按12000元收取手续费。根据测算,持卡人所要支付的真正年利率超过10%。

此外,持卡人需要注意的是,部分银行的指定商品价格可能会高于市场价格,选择分期付款,尽管可能连手续费和利息都不用支付,但

仍要比较是否划算。业内人士介绍,部分银行网站提供的免息商品,如笔记本电脑等,在市面上无法找到相同配置的产品。这些产品都是定制的,让消费者缺乏比较对象。

另外,如果持卡人提前还款,大部分银行都对剩余分期的手续费照常收取,只有光大银行表示免收剩余手续费,广发银行则加收一期的手续费。

京文

银行理财产品高度同质化

一年时间内,国内众多商业银行中仅有4家商业银行在理财业务中有所创新!西南财经大学理财与信托研究所最新的《商业银行理财能力排名报告》,再度引发市场对国内商业银行创新能力和动力的担忧。

52家银行仅4家有创新

上述报告通过对国内52家商业银行(中资股份制商业银行21家,外资银行10家,城商行16家,农商行3家,农村合作银行与农村信用社2家)在2007年5月至2008年4月期间发行的理财产品创新能力分析,发现仅有东亚银行、交通银行、深圳平安银行与中国银行等4家商业银行在理财产品上有所创新。

上述4家银行涉及的创新领域分别为交易结构、投资品种和投资币种,但创新的产品各行均只有1款。

报告作者之一的李要深表示,上述期限内,由于恰逢国内外经济环境有较大变化,导致银行产品发行结构随着证券市场的波动而发生着明显变化。“包括新股申购、QDII等运用于境内外证券市场的理财产品随着风险和收益的逆转而趋于萎缩”,李要深认为,而运用于信托贷款、货币市场、债券市场的稳健型理财产品占比和结构明显上升。

建议研究宏观经济形势

一外资行个人业务部主管告诉《每日经济新闻》,无论是投资结构、货币还是品种的创新,归根结底都是围绕各地金融市场发行的各种期权的结构性产品,但现在全球市场的不确定导致了银行在这些产品的创新上有所减缓。

这是否意味着目前大多数银行产品并没有投资价值?上海银行个人业务部有关人士认为,银行产品只是理财方案的配置选择,目前存款、国债等收益均不高,但这些都是使投资者稳健资产配置的必要选择之一。

在上周民生银行结构性产品理财业务研讨会上,与会的德意志银行、花旗银行、雷曼兄弟等投行一致认为,设计结构性衍生产品首先要从宏观经济的研究入手,只有对当前国际和国内的宏观经济环境有深入的研究分析,才能选择合适的挂钩标的,并设计契合市场的结构性产品。

陈珂

五菱之光 SUNSHINE

秉承荣耀 信赖倍增

世界赛车冠军,张国政

精益求精 品质之选

精益求精的品质,源自五菱汽车金牌品质!秉承五菱汽车金牌品质,底盘扎实、钣金坚固、空间宽大、质量上乘,同时拥有更为符合人机工程学原理的操控机构设计,以区别于同辈的出色表现与可靠性能值得众所信赖!

- 超新承载:加强型底盘设计,结实耐用
- 坚固车身:特选宝钢优质钢板,加强型整体车身设计
- 宽敞空间:可拆叠中排座椅,装载空间大而灵活
- 强劲动力:可选装B系列发动机,动力更充沛
- 国际品质:通用汽车GMS全球制造系统,品质卓越

400-889-5050 www.sgmw.com.cn

特约经销商:河南裕华江南汽车销售服务有限公司

北环路中段中原汽车城: 63731141 63724764
 花园北路天荣汽车公园4S店: 65988650 服务: 65985256
 东开发区第八大街与经北四路交叉4S店: 60612118 服务: 60172522
 郑汴路中博汽车广场: 66532098 更多销售点访问: Http://www.yhjn.com E-mail: sales@yhjn.com

中牟 0371-82167667	许昌恒力 0374-2628669	许昌顺发 0358-991068	许昌嘉城 13837487134
焦作金马 0391-3562865	林州江通 0372-6585777	安阳长城 0372-2251111	漯河华润 0395-9189093
濮阳深源 0375-6037222	南阳邓州 0377-62190896	西峡顺安 0377-67066888	永城华丰 0370-5122109
濮阳飞驰 0371-8293862	驻马店天大 0398-2821333	南阳机械 0377-63872889	长葛佳美 0374-6217988
平顶山恒行 0375-3922404	鹤壁汇光 0392-3319218	焦作博人 0391-3560318	三门峡金丰 0398-2897178
商丘方圆 0371-64673287	邯郸利源 0371-62629555	沁阳金达 0391-5666669	三门峡福池 0398-4822223
武汉五洲 0391-7261198	商丘聚丰 0370-2292961	商丘华丰 0370-2267776	

招商银行 郑州分行

长期投资到底该多长

很多投资者在购买产品之前经常会听到“适合长期投资”这样的字眼,什么才算是长期投资呢?长期投资意味着一直持有吗?长期投资到底该多长呢?

在很多时期中,长期投资还应该是我们投资者需要遵循的法宝。为什么长期投资应该如此受到重视呢?投资者在市场波动来临时往往感到不安,往往在错误的时点作出错误的投资决策。例如在牛市高涨的阶段进入,在熊市底部撤出投资;最关键的,许多投资者在遭受打击后退出了股票市场,转而进入债市等低风险市场。这样投资的最终结果,从数据统计上来看,不如长期持有股票类资产不动的熊市阶段。

从历史数据统计分析来看,如果长期投资的期限跨越了一个或几个完整的股市周期,那么发生亏损的概率是很小的。这不但对于基金

投资如此,甚至对于股票投资也是如此。但是如果投资的期限并没有跨越股市周期,而是恰好处在熊市阶段,那么这个阶段就会让我们坚持“长期投资”的投资者备受折磨。因此,我们可以得出这样一个有关“坚持长期投资”观点的结论:在牛市阶段的长期投资,和跨越市场牛熊多个周期的长期投资,有很大的可能赚钱,而且平均年收益率有很大的可能明显高于其他投资品种,如债券、外汇、黄金,等等。

郭焱

(郭焱 招商银行金葵花理财俱乐部“金牌财富管理”,金融理财师(AFP)。荣获2007 郑州金融年度盛典十佳金牌明星理财师。)

财建富行 巧巧理财

个人消费额度贷款

一家环境优美的西餐厅,悠扬的钢琴曲传来,两位白领女士品着蓝山咖啡,其中一位略带愁容,“怎么了,开心豆,刚收了那么赞的帖子还不高兴啊,都把我羡慕死了。”另一位关切地问道:“唉,就为这发愁呢,房是交了,接下来就是装修,可是钱从何而来啊?”开心豆无奈地说:“小事一桩,忘了我是谁了,标准的金融白领啊。”“是啊,百事通,快点帮我想想办法吧。”开心豆眼前一亮。“我们建设银行正好有一款金融产品叫个人消费额度贷款,就是专门针对个人发放的,什么装修、消费、教育、旅游等都可以囊括其中,不是正好适合你吗?”“真的?!快说来听听。”开心豆急切地问道。百事通说:“此类贷款需要房屋做抵押,你不是正好有个小户型吗,刚好派上用场。”“那我能够贷到多少钱啊?”“贷款金额是根据你房产评估价值决定的,最高可以做到七成,也就是说,如果你的房产评估价值为20万元,那么你最多可以拿到14万元贷款。”“那利息是多少啊?”“贷款利率执行人民银行基准利率,如果是我们建设银行的VIP客户还可以享受优惠利率呢。”“那我可以贷多长时间呢?”“最长10年。”“太好了,明天我就到你那儿办理去,谢了!”幸福的笑容重又浮现在开心豆的脸上。详情请咨询建行网点或95533。

建银