

**H 行家理财**  
中信理财 CITIC WEALTH

# 用信用卡给“意外”加保险

—理财互动—

## 提前兑付国债 如何计算收益

读者李小姐:我最近急需一笔资金作为周转金,想提前兑付手中的凭证式国债,请问国债提前兑付,收益应当如何计算?

答复:目前我国发行的凭证式国债和电子式国债一般可提前兑付,但收益会受到较大影响。提前兑付国债时,除偿还本金外,利息按实际持有天数及相应的利率档次计算。经办机构还将按兑付本金的1%收取手续费。

例如,投资者购买了2009年第一期凭证式国债,从购买之日起,3年期和5年期凭证式国债持有时间不满半年不计付利息;满半年不满1年按0.36%计息;满1年不满2年按1.71%计息;满2年不满3年按2.52%计息;5年期凭证式国债持有时间满3年不满4年按3.69%计息,满4年不满5年按3.87%计息。若投资者购买了该国债1万元,在本月提前兑付,投资者可得到的资金为9990元。

【案例】近日,郑州市的陈女士意外摔伤,事故发生后,她第一时间想到中信魔力信用卡所提供的24小时意外入院医疗保险,并及时联系救援专线。在救援专线的协助下,陈女士顺利入住了就近的指定网络医院,及时得到了救治,更令陈女士意想不到的是,连住院押金都由提供救援服务的公司先行作了垫付。出院后陈女士也因本次意外受伤快速得到了理赔金。

【行家点评】中信信用卡在国内首家推出意外入院医疗保险,也是目前唯一提供该服务的信用卡。中信信用卡持卡人若遭遇意外,如不慎摔伤、烫伤等,只需在出现意外后48小时内拨打24小时救援专线800-810-8595,即有专业人员协调客户入住就近的网络医院就医,根据意外情况获得医疗保证金,普卡、金卡客户最高达5000元,白金卡客户最高达10000元。此项保险涉及的医院网络广泛,包括河南省人民医院、郑大一附院等在内的全国31个省市

超过200家医院,为广大的中信信用卡持卡人提供了切实的便利和实惠。进入2009年以来共有94位中信持卡人获得了意外入院医疗保险的理赔。

另外,针对女性健康的特点,中信信用卡女性卡产品——中信魔力信用卡所提供的女性健康保险特别涵盖了女性高发疾病,包括乳腺癌、卵巢癌、宫外孕、宫颈瘤、红斑狼疮,保额最高达10万,给予现代女性全方位的贴心关怀。

近年来,中信信用卡坚持以客户需求为基础,不断开发新的产品和服务,获得了广大持卡人信赖与支持。当保险服务成为整个信用卡行业开拓的一个全新的领域,中信银行信用卡敏锐地注意到了客户对意外保障的需求,意外入院保险服务的推出就成为对其经营理念的最佳实践,这项服务不仅帮助客户提升了生活品质与感受,也有效提高了客户对中信信用卡产品的忠诚度。

倪子

本版专家



程福生 中信银行信用卡中心郑州营销服务中心市场室经理。多年的信用卡从业经历,具有丰富的信用卡营销经验,擅长信用卡活动策划、组织、实施。

## 巧理财让存款多赚利息

市民王先生:我月收入5000元左右,除去日常的消费,每月都能剩下数千元,目前已累计有5万多元的活期存款。按照目前0.36%的活期利率,一年得到的存款利息收入很有限。有什么方法能获得更高的收益呢?

答复:王先生可以用理财卡约定转存的方式,这样就可以多赚银行利息。据了解,目前各家银行都有自动转存服务,用户可以凭工资卡和有效身份证件,到银行柜台开通这项服务,并可设定一个转存点,让资金在定期账户和活期账户间自动划转。通过这项业务,工薪族可完全实现为自己量身订制理财方案的目的,如设定零用钱金额、选择定期储蓄比例和期限等,实现资金在活期、定期、通知存款、约定转存等账户间的自主流动,提高理财效率和资金收益率。年综合收益率1.75%左右。王先生如果按照这种方式打理他的工资卡,一年后会得到900元左右的利息,是活期存款所得利息的4倍多。

晚报记者 倪子

理财支招

# 留学购汇怎样更划算

临行前,如何换汇、如何带钱是最重要的一步。因私购汇需要注意什么问题?如何办理外汇汇款最方便省钱?留学生应如何理财?银行界人士提醒,留学前一定要根据自己的实际情况精心安排,选择合适的金融工具,这样才能在境外留学时享受便利与安全。

晚报记者 倪子

## 境外汇款 方式有三

较高,除非对方明确要求使用,否则银行一般不会向留学生推荐。

从手续费来看,汇票最便宜,手续费是1‰(最低30元,最高200元);电汇次之,按1‰收费,最低50元,最高260元,另外还要支付一笔邮电费,一般是150元;旅行支票的购买手续费最高,为5‰,

使用过程中一般还会收7.5‰~12‰的费用。

从使用方便的角度看,旅行支票最便利,在很多情况下可视同现金;电汇最快,但需要在境外开设账户;开立汇票虽不需要接收账户,但出国后需要到银行网点兑付,兑付要一周甚至一个月时间才能到账。

## 持双币卡消费最方便

(其他币种可按这个数量折算)足够随手使用的了。

到国内银行兑换外币时,注意要兑换零钱,另外也可以在机场找零点兑换。但与现金方式相比,双币信用卡更适合境外消费。现在

大部分银行都推出了含人民币和美元两个币种的双币信用卡。还有的银行推出了英镑卡、日元卡、美元卡等。刷信用卡消费不需要花费任何手续费,办张国际信用卡完全能够满足生活消费的需要。

阳光理财系列报道之五

# 保持理智和理性的投资心态

## 理财是一生的资产配置

类似倒下的股神不计其数,2006、2007年中国有千万个“巴菲特”,现在只有美国还有一个巴菲特,他也犯了错误,刚给股东道歉。以看多著称的中国“巴菲特”们把他的信徒套牢在山顶,而空军司令却让他的粉丝们在山脚割肉或者继续空仓,在上涨中备受煎熬。

经过了轰轰烈烈的大牛市,大多数投资人却没赚到钱。痛定思痛,市场上并没有股神,预测股市是上帝的工作。那么我们投资人有什么办法既分享股市的收益,同时又避免自己的财产遭受重大损失呢?办法是有的,那就是别太贪,别孤注一掷地去赌,而是合理地进行资产的配置。市场是伟大而无情的,我们同时也很遗憾的

## 资产配置的至关键点

资产配置的本意就是为了规避投资风险,在可承受风险范围内获取最高收益,其方法是通过确定投资组合中不同资产的类别及比例,以各种资产性质的不同,在相同的市场条件下可能会呈现截然不同的反应的特点,而进行风险抵消,享受平均收益。

其实每个人都有理财规划的需求,但是因为年龄和风险承受度不一,如何有系统且持续地分散风险,又追求较高的投资回报率,正是资产配置的重点所在。1974-1983年,美国曾发起过研究91项大型退休计划项目的长期投资收

看到,许多初涉金融理财领域的投资者遭受惨痛损失,对个人理财产生了绝望和悲观的情绪。但资本市场行情惨淡并不代表投资理财面临绝境。事实上,即便是在2008年这样的市场形势下,我们身边也不乏许多优秀的投资品种和工具,比如深圳私募基金“金中和投资”旗下的“重国投·金中和信托”2008全年增长率超过了30%;比如债券型基金全年平均收益率超过7%,其中排名前列的多只产品年收益率超过11%;比如货币市场基金在去年11月份七日年化收益率一度超过10%。在此,我们需要重新解读关于理财的定义:“理财,不再仅仅局限于资产的收益与增值,而是您一生的财务配置与安排。”

益,结果证明投资计划每季度的收益主要归功于三个因素:“资产配置策略”、“择时操作”和“证券挑选”。而“资产配置策略”是投资组合绩效的主要决定性因素,“择时操作”和“证券挑选”只起次要作用。

全球金融市场和经济正在逐渐度过20多年来的低潮时期,国内A股市场似乎正在重演2006~2007的壮阔行情。而无论市场是低迷或是向好,我们相信,只要保持理智和理性的投资心态,我们就能够通过理财实现财务自由,达成人生目标。

倪子



李嘉诚的股票卖在2007年10月,比巴菲特赚得更多,不得不让人叹为大师和神人,他几乎是公开的资料中在上一轮行情中最完美的赢家。去年股市1664点、4万亿美元的救市计划推出时,从公开媒体的报道看,大师对经济和投资的判断是,在2009年6月前不对外进行财务性投资。当时,他正在几个地方甩卖房子,在香港卖中资银行的股票。4月初,有报道说大师开始看多了,鼓励大家买房买股票了。这时,港股已涨了近40%。



## 投资理财精英团队

陈默 AFP金融理财师,光大银行郑州分行零售业务部理财中心部门经理。在证券投资基金、金融衍生品等业务方面拥有丰富经验。中国光大银行金牌理财师,总行精英团队成员,总行理财专家团成员,连续两年被评为“河南省明星理财师”。

杨红伟 光大银行郑州丰产路支行理财经理,十年从业经历,先后取得AFP金融理财师、银行从业资格、保险代理资格、证券投资基金资格证书。在证券市场投资、基金投资等领域经验丰富。

李臻 光大银行郑州分行零售业务部理财中心渠道经理,AFP金融理财师,十五年金融从业经历,熟悉银行渠道销售的集合理财、结构性产品、基金、信托等金融理财产品。

郭衍煜 AFP注册金融理财师,光大银行郑州未来路支行理财经理,七年金融理财从业经验,在证券投资、金融衍生品等业务方面拥有丰富经验。

徐新 AFP注册金融理财师,2005年金融学专业本科毕业,4年银行工作经验,光大银行纬二路支行理财经理。在投资基金等方面拥有丰富经验。