

招商银行
CHINA MERCHANTS BANK

招商银行个人消费 信用贷款

“仅凭信用就能获得高额贷款？”
“贷款可以随时刷卡使用？”
“贷款还有免息期，天上掉馅饼了，不会是真的吧？”
……

有这么好的产品，你们还犹豫什么？

咨询电话：64158627 地址：南昌路7号（西苑大厦）

金葵花理财产品

产品名称	认购期	预期收益率	产品期限
点贷成金32号	7月31日	2.30%	31天
点贷成金33号	7月31日	2.50%	58天
贷里淘金	8月10日	2.80%	29天
贷里淘金	8月10日	2.95%	58天

本理财产品为市场稀缺产品，先到先得。招商银行常年发行日日赢产品，预期收益率1.55%。8月1日至9月30日起招商银行隆重推出“节节高升”第二季理财产品系列。不低于44期的短期理财产品能够满足更多投资者的个性化需求，欢迎垂询！

招商银行洛阳分行垂询电话：64158658 64158625 64158623

银行卡，潜在费用有多少

□见习记者 张何嘉

前一阵银行卡零钱收费的事才尘埃落定，最近它们再度成为大家口诛笔伐的对象。网上盛传多家银行的同城跨行取款手续费上涨，由原来的2元涨至4元，令人们怨声载道。而事实上，这只是银行所收“杂费”的冰山一角，“缠绕”银行卡的还有休眠费、挂失补卡费等各种服务费。



同城跨行取款手续费差异不小

要在银行取自己存进去的钱只有一种情况不收费，那就是在自己所在城市的存款行取钱不收费，其他的取款都要收费，最近引起众议的则是同城跨行取款手续费。

据记者了解，国有银行和股份制银行对于同城跨行取款手续费设置的征收对象是不同的，国有银行收的取款手续费跨行费是其他银行的卡在该银行ATM机上取款的费

用，而股份制银行则针对本行的储蓄卡在其他银行取款设置收费标准。业内人士分析，这主要是因为国有银行的网点多，自动取款机也多，而股份制银行仅在主要城市有网点和ATM机，因此很多股份制银行在跨行取款方面都有优惠政策。

国有银行中仅建设银行与中国银行的同城跨行取款手续费为4元，其他仍为2

元。但据中行和建行的工作人员称，洛阳分行改收4元的标准早就有了，并非最近新增。股份制银行中交通银行和浦发银行跨行手续费每笔2元，招商银行和民生银行免除每月前三笔手续费，从第四笔开始每笔手续费2元，光大银行和中信银行免除前两笔，兴业银行卡在各行的ATM机上取款均不收取同城跨行手续费。

异地取款鲜有免费

另外一种取款收费是异地取款，分为异地同行取款和异地跨行取款。大部分银行的异地取款是按照取款金额的百分比收取的，仅民生银行每笔收5元。工商银行、农业银行和中国银行按照每笔取款金额的1%收取。建设银行的异地取款分为省内和省外

两个标准，省内按每笔取款金额的5%收取，省外按每笔取款金额的1%收取。浦发银行免收省内异地同行取款费，省外按每笔取款金额的5%收取。交通银行异地同行取款按每笔取款金额的6%收取。招商银行和中信银行均按每笔取款金额的5%收取。兴业银

行和光大银行免收异地同行取款手续费。

异地跨行取款方面大部分银行计算公式为同城跨行取款手续费加上异地同行取款手续费。例外的是，交通银行异地跨行取款收取每笔取款金额的8%后再加收2元，但各行的最低金额与封顶金额不完全相同。

银行卡“杂费”并不少

其实，除了取款产生的手续费外，持有一张银行卡的潜在费用也是不少的。比如年费和小额账户管理费，四大国有银行和交通银行收取10元的年费，交行、中行和农行不收取小额账户管理费，工行和建行对日均储蓄额不足300元的账户每年收12元，股份制银行暂不收取年费和小额账户管理费。

据记者了解，如果银行卡丢了要挂失补卡，大部分银行的挂失补卡费为10元，而工商银行、农业银行和交通银行的挂失补卡费则为15元。另外，如果是密码忘了重换密码还需缴纳密码重置费，大部分银行收取10元，兴业银行收取5元，民生银行和招商银行不收费。

此外，还有一种柜台打印账单明细费很

多人都不知道，其金额从10元到几十元不等，大部分按照查询时间划分等级收取，比如建设银行一年内收取20元，三年以上60元，工商银行三年以上50元。除此之外，银行还要收取数额不等的网银使用费、转账手续费、汇款手续费、损卡换卡手续费、开具证明手续费，甚至连客户服务电话都要按市话收取通讯费。

量身理财

“80后”小“夫妻”的结婚买车计划

□记者 刘黄周

理财人物：

张先生属于“80后”，有房，贷款23万元，月供1400元，每月公积金1000元，每月税后收入4000元的工资收入，女朋友月薪税后收入4000元，没有公积金。两人每月的开销包括：除公积金外的400元房贷、2000元家用。另外，两人目前有4万元基金、4万元存款，还有向朋友借的无息款5万元，2012年一次偿还。

理财目标：

1. 明年“十一”结婚，计划花费5万元。
2. 2013年年初购车，花费13万元。

理财评估：

张先生目前家庭财务状况整体较为健康，负债率合理，储蓄率不错，但是理财目标较为集中，明年两年的开销较大，会对新婚生活造成一定的压力。

理财规划：

方式一：采取目标顺序法逐一实现两个目标。

结婚费用的筹集：按照每年5%的通胀增长率测算，5万元的结婚费用1年后将为5.25万元。此项支出属于不可避免的固定性支出，投资风险较低的一年期理财产品，以4万元存款为基础，另选择每月1000元的一年期零存整取，一年后即可实现目标。

购车费用及偿还借款费用的筹集：目标距离现在在两年半左右的时间，可以4万元基金为基础，每月再进行4000元的混合型基金定投，按照年均8%的收益水平测算，30个月后可望积累约18万元。

方式二：采取目标并进法，同时准备两个目标。

以目前4万元存款、4万元基金为基础，采取每月定投混合型基金的方式，共同准备两个理财目标，以每年8%的收益水平测算，前12个月，每个月需要定投6500元，而一年后每月只需要定投2500元即可。

评估：这两种方式中，最可靠、最容易实现的是第一种方式，而且不会改变目前的生活水平；第二种方式在第一个理财目标实现之前，需要开源节流，生活压力变大，将改变目前的生活状态。但是在第一个目标实现之后，压力就减轻许多。需要提醒的是，由于目标距离现在的时间太短，市场的波动也将会影响预计收益率，张先生可根据自己的风险偏好水平与家庭的具体情况决定选择哪一种方式。

其他方面理财建议

1. 预留5000元~10000元的应急资金，可以活期的形式存在银行或者买货币型基金。
2. 办理信用卡，利用免息期来补充短期资金的缺口。
3. 若已经拥有社保，可以考虑增加意外险方面的保障。

理财师：建行财富管理中心理财经理、注册金融理财师 杨磊

提醒：

想量身理财吗？请将您的姓名、联系方式、家庭收支情况及理财目标以电子邮件方式发至 lywbcfzk@sina.cn；咨询电话：65233696、13703884485