



按信用卡最低还款额还款是会利滚利的—— 慎用信用卡最低还款方式

□见习记者 龚姝丽

不少信用卡用户认为,在信用卡的最迟还款日前还上最低还款额,个人信用就不会受影响。天下没有免费的午餐,大多数银行是以全额为基数计循环利息的。银行人士建议,最好慎用最低还款方式,尽量早还款。

记者请来交通银行洛阳分行理财经理、金融理财师王晓颜,为您算算按信用卡最低还款额还款是如何利滚利的。

以莫小姐为例,她的信用卡账单日为5日,到期还款为25日,在7月1日消费3000元,以后再无消费或取现,每月只还最低还款额。



绘图 仁伟

▶▶方式一:在到期还款日(即25日)还款

7月5日莫小姐的账单显示:应还金额3000元,最低还款额300元,无利息。她在7月25日还了300元。由于每月还款时是优先还利息和手续费的,其次是最低还款额的未还足部分以及超出信用额度的部分,这些都是100%要还的。未还的消费余额按10%计,这些加起来就是每月的最低还款额。那么,8月5日她的账单就显示:利息53.7元,应还金额2753.7元,最低还款额323.7元。

8月25日,又该还款了。莫小姐这次还了323.7元。紧接着,9月5日她的账单上显示:利息43.5元,应还金额2473.5元,最低还款额286.5元。

需要指出的是,8月5日~8月

25日,8月5日账单上记入的利息53.7元本身也要计算利息,这就是复利,即俗称的利滚利。

9月5日利息的具体计算方式是:(2700+53.7)×0.05%×21(8月5日~8月25日)+(2700-270)×0.05%×12(8月25日~9月5日)=43.5元。

莫小姐仍旧在9月25日还款286.5元,银行继续计算复利,以此类推。而已经算出的两个月利息之和为97.2元。

▶▶方式二:在账单日的次日(即6日)还款

7月5日莫小姐的账单显示:应还金额3000元,最低还款额300元,无利息。如果莫小姐在7月6日还了300元。那么,8月5日她的账单就显示:利息50.9元,应还金额2750.9元,最低还款额

320.9元。

8月6日,莫小姐还款320.9元。那么,9月5日她的账单上显示:利息=(2700-270)×0.05%×31(8月6日~9月5日)=37.7元。由此算式可看出,莫小姐在7月6日还款,就不会产生利滚利,直接从6日开始计还款后余额的利息,利息基数也小了。上述两个月中利息之和为88.6元,比在到期还款日还款产生的两个月利息少8.6元。

记者了解到,只要我们采用最低还款方式,大多数银行就会以全额为基数开始计循环利息。王晓颜表示,用最低还款方式,还款时间越迟,利息越高。第二个账单日后,开始计复利,第二次还款时间越迟,复利的计算时间也越长。因此建议持卡人,一旦选择最低还款方式,应该尽可能早一些还款,这样可以少交利息,最好是在账单日的次日还款。

理财实战

多品种配置家庭资产

□记者 宋锋辉

实战人物:王先生,石化公司老工程师,在投资方面很有经验;客户经理张丛芬,国际金融理财师,建设银行洛阳分行第一批理财队伍成员,目前是洛阳分行财富管理中心的资深理财经理。

实战经历:王先生从2005年开始投资开放式基金,2007年牛市行情让其获得不错收益,但是近年股市震荡让其基金基本处在原地踏步状态,后买入基金出现亏损,眼看资产在不断缩水……

王先生在股市、基金投资方面经验丰富,但对黄金、外汇等理财渠道了解不多。其实,在股市“危险”时,却是后者的投资机会。

过去的10年里,国际金价义无反顾地上涨了5倍。2011年黄金更是不断创历史新高。从合理的资产配置角度看,适当配置黄金,能大大增强资产抗风险能力。

黄金投资其实很简单,看准全球货币泛滥、黄金牛市不改大方向,采取定期定额投资方法即

可。经测算,近年如果每个月或每季度都坚持定期购买相同金额的黄金,年平均收益可以高达15.8%~19.7%,轻松分享黄金盛宴。

2007年前很多人都配置有外汇资产,尤其是持有美元来应对通胀和人民币贬值。近两年全球经济面临着诸多考验,2010年,欧元、日元等汇率波动幅度都在15%以上,澳元、瑞郎等更是超过20%。如果操作得当,外汇投资一年获利10%以上是完全可行的。

在张丛芬的建议下,王先生逐渐转变思路,放宽视野,今年以来投资黄金收益颇丰,同时他开始关注全球经济,外汇买卖也让他时常小有收益。更重要的是,他的资产逐步开始多元化配置,收益也更加稳健,资产稳中有升。



价格周报

秋雨连绵菜价涨

□记者 李永高 通讯员 王爱品

一层秋雨一层凉,上周连绵秋雨中,许多叶子菜每500克已逼近3元,相反,瓶装液化气跌破85元。

20日下午6时,记者挤进人群涌动的洛龙区某大型超市鲜菜区,抄录叶子菜价签如下:每500元青菜2.98元、芥菜2.98元、生菜2.88元、小白菜2.88元、韭菜2.58元、木耳菜1.98元。

翻看前一周采访记录,每500克青菜2.20元、生菜1.80元、小白菜2.10元、韭菜1.20元。

该超市工作人员称,持续四五天的连阴雨是叶子菜涨价的主要原因,同时,黄瓜、大葱每500克也上涨了0.20元左右。

与鲜菜区相邻的新蒜、土豆价格倒显得“很稳当”,每500克分别为1.58元、1.28元,前一周还是2.00元、1.60元哩。

半小时后,记者再次来到这个鲜菜区时发现,所有的叶子菜柜台都已空空如也。

从市价格监测中心得到的数据看,上周所监测的24种蔬菜平均零售价格为每500克1.808元,比前一周相比有所上涨。与去年同期相比,排在涨幅前三位的是四季豆、西红柿、小白菜,涨幅分别达到78.57%、63.64%、61.54%,居降幅首位的是大蒜,71.62%。

据市价格监测中心工作人员介绍,统计数据发现,与前一周相比,上周猪精瘦肉、猪后腿肉零售价格继续小幅下降,牛肉、鸡肉却出现微涨,每500克分别达到17.30元、7.70元。

记者采访中看到,有超市标出“带皮五花肉特价:12.98元/500克”。

新鲜绿豆开始上市,上周每500克菜市场要价4.00元、超市则标价4.58元,已经完全没有了去年“豆你玩”的势头。鸡蛋同样“淡定”在每500克4.55元到4.60元之间。

上周,12.5公斤瓶装液化气零售价格落至83元,比前一周的85元下降2.35%。

基金诊断

基金不断缩水怎么办

□见习记者 龚姝丽

案例:马女士在2007年买入交银蓝筹、上投摩根亚太优势、泰达宏利效率优选、银华全球优选、工银平衡、华安策略优选、汇添富均衡增长、长城安心回报,总共将近23万元,去年将交银蓝筹赎回,亏了8000元。眼看着这笔钱在不断缩水,她该如何调整?

诊断:马女士持有的基金中泰达宏利效率优选、华安策略优选盈利能力较低,处于同类型基金之下,波动和风险高于同类型基金,短期盈利能力有下降趋势,建议逢高赎回,进行调整;工银平衡、汇添富均衡增长盈利能力中等,波动和

风险也在同类型基金之上,短期盈利能力有上升趋势,建议持有;长城安心回报盈利能力中等偏上,稍高于同类型基金,风险中等,短期盈利能力有上升趋势,建议持有;银华全球优选、上投亚太优势从近期来看盈利能力中等,风险和波动较大,短期盈利能力有上升趋势,建议逢高赎回,进行调整。

本波反弹是对大盘下跌过快的修正。大盘经过超跌后,如今低位震荡,进入相对安全区域。整体来看大盘可能呈震荡走势,结构性机会大于指数机会,主动型基金优于被动型基金。建议投资者保持投资组合稳健均衡,兼顾市场热点。

本期专家:招商银行洛阳分行理财经理 许时峰

《基金诊断》栏目,帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电13513847548进行咨询,或者直接发送邮件至jrlcsyb@126.com。

