

**编者按**:亲爱的读者,新一期《财富周刊》呈献在您面前了!这一期我们要和您一起去发现:品质生活并不是很贵!从现在到春节,进入一年中的消费旺季。贵!已经成为全民感受,在第三季度央行针对全国50个城市2万户城镇储户的调查中,72%的受访者认为“物价贵得难以接受”。面对可能要持续“飞一段”的“贵生活”,我们选择、规划身边的“省钱”门道,用意也蛮简单的:精明消费,享受性价比高的品质日子。

金融理财省钱有道:

# “金金”计较 日日生金

核心提示

□记者 李永高

与其他产品和服务一样,银行产品和金融服务在选择和使用上也有一些省钱的技巧。我们从普通消费者的角度,收集总结了一些窍门,方便读者在享受金融服务过程中,选择适合自己的产品和报务,节省不必要的费用支出,并实现资产的保值和增值。可别小看这些貌似不起眼的精打细算,如果使用得当,在享受银行便捷服务的同时,可以为您增添一笔财富。



## 巧储蓄锁定高收益

储蓄是理财的基础,我国居民绝大多数的投资途径还是储蓄存款。如何让这部分存款既发挥自身优势,又更有利可图呢?不妨听听李永高的建议,存钱妙招赚钱更多——

12张存单接力。如果每月有稳定收入,可考虑在银行每月存一笔一年定期,并选择到期自动约转一年。一年后,手中有12张存单,且每一笔存款到期后,若不急需用钱,银行会自动把本金及利息再续存成一年定期。如此循环操作,家庭积累自然丰富。一旦急需用钱,选取就近存入的一笔兑现,可减少利息损失。也可尝试24张(两年期)甚至36张(三年期)存单接力。

阶梯存款高利率。这种方法比较适合年终奖或者其他单项一笔大额资金入账。比如,领到3万块钱年终奖后,平均存成一年

期、两年期、三年期3笔定期存款,当它们先后到期后,就把它分别存成三年期。如此,三年下来以后,你每年都有一笔三年期的存款,每年都有资金到账,又可享受高利率。

约定转存少跑腿。存款到期自动转存,可以避免利息损失。此外,如果您有一张银行卡,经常会有资金入账,可以事先与银行做个约定,超出约定金额,自动转存成半年或一年定期。

另外,银行通知存款让资金既能获得活期存款的良好流动性,又能获得定期存款的高收益。

### 省钱提示

定期存款提前支取,有“部提”与“全提”之分,前者可减少利息损失,但一般银行对其有次数限制;加息转存要算清得失,切莫盲目。

## 集中账户跻身“优质客户”

读者孙先生的手包里,有个小卡包,里面装了各色卡片。据他讲,为了方便领工资、交水电费、社保、电话费及充月票、买理财产品,他和身边很多亲友一样至少在3家银行开了账户。

银行存款服务是我们最常见的银行产品,也是我们与银行联系最密切的基础服务,但是否多多益善呢?

受访银行理财师一致建

议读者,定期对手中的存折和银行卡进行清理,对于使用率低或者长期闲置的账户进行整合,能够进行功能合并的就要及时集中,这样不仅能够对自己的资产有一个更清楚的把握,还能规避不必要的“被收费”。

工商银行洛阳分行个人金融业务部副总经理李晓明向记者介绍,大多数银行都有规定,如果客户在自家银行的金融资产

规模达到设定的标准,便可成为贵宾客户,享有VIP待遇,不但跨行取款、汇款等手续费率有较大的幅度的减免,而且可以获得专享窗口或理财室、贵宾通道、赠送保险等多项增值服务。

### 省钱提示

账户要妥善保管,个人信息一旦泄露,对储户、对银行都可能造成损失。

## 网购产品省钱省心

随着全民理财时代的到来,越来越多的市民开始留意寻求适合自己的投资渠道之道。中信银行洛阳分行国际金融理财师徐斐建议,大家要“货比三家”,以基金为例,交易费用有认(申)购费、赎回费、管理费、托管费等,不同渠道购买会有不同程度的折扣。

基金转换。目前,很多基金公司提供基金转换业务,在同一基金公司旗下的不同基金之间进行转换,可享费率优惠,还可以实现“无缝交接”,缩短手续办理时间。一般情况下,股票型基金互相转换,转换手续费要先赎回再申购更优惠。投资者可以跟随市场大势在不同基金品种间进行多次转换,收益可提高几个百分点。

后端比前端费用低,长期投资,最好选择“后端收费”模式。后端收费是指投资者在购买开放式基金时不支付认(申)购费,等到卖出时才支付的付费方式,而且,后端收费的费率一般随持有时间增长而递减。因此,后端收费对于长线投资者,是一种更合算的方式。

随着银行网银交易安全性能提升,通过网银购基已成为当下基金投资的新潮流。一般而言,网银代销基金申购费率可享受四折至八折优惠,选择范围也较广。另外,基金公司为了吸引投资者通过网上直销来购买基金,也纷纷推出了费率优惠。

如今,越来越多的商业银行开始面向客户推出网银专属理财产品。网银专享成为很多银行理财产品的销售新渠道。据了解,网银专属理财产品的预期年化收益率通常要比通过网点渠道销售的普通理财产品高出0.5%到1%。

此外,通过网上银行,我们可以享受汇款、转账等多种手续费的优惠。

### 省钱提示

基金、银行理财产品收益可能高于银行存款,但流动性较差。同一只基金在多家银行销售时,优惠幅度会有所差别,基民要享受费率优惠需要多进行比较。网银很方便,安全更重要,要养成良好的网络使用习惯。

## 银行卡要“会花会省”

随着银行业的迅猛发展,银行卡成为一种越来越普及且实用功能越来越完善的金融产品,能满足消费者储蓄、转账、消费、理财等多种日常金融活动需要的重要金融工具。如何才能不做“卡奴”呢?不妨听听中国银行洛阳分行王城路支行副行长、国际金融理财师李洛军的意见。

精选借记卡。ATM等自助机具是各家银行为持卡人提供的一种24小时便捷金融服务。目前,这中间可能产生的跨行取款手续费需要大家留意。由于这一费率是由银行卡发卡行定的,所以,要想节省此项开支,就要尽量选择网点和ATM数量较多的银行办卡。有部分股份制商业银行规定对每月前几笔跨行取款是免收手

续费的。

信用卡“借钱花”。只要持卡人在规定期限内全额还清当期对账单上的应还金额,便相当于使用了银行一笔将近2个月的无息贷款——这正是信用卡的最大特色,也就是用信用卡透支消费,把现金存入银行赚取利息。

勤消费免年费。对于信用卡年费,当前,我市各家银行基本是办卡首年免年费,此后的年费则可以通过一定的刷卡次数或者刷卡金额来免除。这就提醒大家要及时清理长期不用的信用卡。

享特惠得实惠。银行每月在邮寄信用卡对账单时通常会附带购物、餐饮、娱乐、健身及航空、旅行等各类优惠信息和特约商户打折通知,持卡人也可以经

常登录银行官方网站了解相关优惠活动。刷卡消费一般都有积分,并可兑换相应奖品。

另外,购车、装修等大笔现金支出可使用信用卡分期付款。选准卡刷对卡。目前银行信用卡种类繁多,商业银行为了加强同商户的联系,常会联手推出联名卡,使用这种卡通常会获得较大幅度的优惠;银行卡按币种可分为人民币卡、外币卡和双币卡,其卡面上会有银联、VISA或万事达的不同标注区分,在境外消费、取款时,不同卡品货币兑换手续费是有较大差别的。

### 省钱提示

按期足额还款,消费莫超额度,慎用信用卡取现,分期付款要弄清条件。