



储蓄 为明天作准备

□记者 程芳菲

购房、看病、子女上学、养老都需要大笔的开支。过日子,还真得积攒些钱以备不时之需。如果您想图个安稳妥,把节省下来的钱存进银行就是个不错的选择。

目前,商业银行开办了多种储蓄业务,有活期储蓄、定期储蓄、定活两便储蓄、零存整取储蓄、教育储蓄等。不同储蓄方式的起存金额和利息计算方式也不相同,比如,活期储蓄1元起存,每季度计付一次利息;而定期储蓄为50元起存,存款期限分三个月、半年、一年、两年、三年和五年,存款期限越长,利率越高。

那么,如何为自己选择合适的储蓄品种组

合呢?中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华说,首先,要明确自己的储蓄目标。比如,随时支取的日常生活费、零用钱,适合活期储蓄。如果除去日常开支,每月还有些结余,可以考虑零存整取。如果近期要用一笔钱,但又不能确定具体日期,可以选择定活两便储蓄,既能随时支取,利息也比活期储蓄高。

“有长期闲置资金的市民可以考虑整存整取定期存款。因为存款期限越长,利息越高。”张华说,定期存款也有缺点,就是不能像活期存款那样随时提取,当定期存单没有到期而您又急着用钱时,可以提前支取,但会有利息损失。

对市民来说,怎样选择储蓄组合呢?张华

说,较常用的储蓄组合有连月储蓄法和阶梯储蓄法。

连月储蓄法:每月固定存入一定钱款,所有存单年限相同,只是存款到期日分别相差一个月。这种方法能较大幅度地发挥储蓄的灵活性,一旦急需用钱,可支取到期或近期的存单,减少利息损失。

阶梯储蓄法:它的特点是年度储蓄到期额等量平衡,既能应对储蓄利率的调整,又能获取三年期存款的较高利息。以10万元为例,4万元为活期,供随时支取;余下6万元中,一年期、二年期、三年期定期储蓄分别存2万元。一年后,将到期的2万元再存三年期,以此类推,三年后持有的存单全部为三年期,但到期年限不同,依次相差一年。



贷款 “负翁”变富翁

□记者 程芳菲

花明天的钱,享今天的福,这正是银行贷款的功劳。可贷款帮您提前圆梦,同时也让您背上了债务,承担着还款的压力。但只要理性对待贷款消费,量力而行,说不定合理负债还能让“负翁”变富翁呢。

下面,就让我们一起来了解以下几种常见的贷款方式吧。

个人住房贷款

定义:个人住房贷款是贷款人向借款人发放的用于购买自用住房和城镇居民修建自用住房的贷款。

贷款方式:个人住房商业性贷款、住房公积金贷款、个人住房组合贷款。

还款方式:一次性还清本息、等额本息、等额本金。

贷款利率:当基准利率有所变动时,个人住

房商业性贷款利率与公积金贷款利率一般也会随之调整。

个人汽车贷款

定义:个人汽车贷款是指贷款人向借款人发放的用于购买汽车的贷款。

贷款金额:购车人要支付一定比例的首付款。相关管理办法规定,对自用车,最高可申请占汽车价格80%比例的贷款;若是商用车,比例为70%;若是二手车,比例为50%。

贷款期限:新车的贷款期限(含展期)不得超过五年,二手车的贷款期限(含展期)不得超过三年。

还款方式:等额本息、等额本金。

贷款利率:贷款者可以申请提前归还贷款本息,也可申请贷款展期,不过只能申请一次展期,展期期限不超过一年,并且要重新落实担保程序。

个人耐用消费品贷款

定义:个人耐用消费品贷款是指为购买家

用电器、家具等耐用消费品所申请贷款,且申请此类贷款必须提供担保。

贷款期限:一般为半年到一年,最长不超过三年。

贷款利率:以同期法定利率为基础,商业银行在中国人民银行规定的利率浮动范围内自行确定利率水平。

担保方式:保证担保、抵押担保、质押担保。

还款方式:1.借款人在贷款银行开办活期存款账户,按照借款合同约定,在还款日前向存款账户存入足够的金额,授权贷款银行按期扣除。

2.直接到银行网点一次性或者分期偿还本息。

相关链接

等额本金:每月等额偿还本金,利息按月计算,借款人起初还款压力较大,但是随着时间的推移每月还款金额越来越少。

等额本息:在还款期内,每月偿还同等数额的贷款(包括本金和利息)。



银行卡 安全使用防上当

□记者 程芳菲

银行卡方便、快捷,为人们的生活带来了极大的便利。面对种类繁多的银行卡,我们应该如何选择?在使用银行卡时应该注意什么?怎样才能安全用卡?

选对银行卡,还要安全用卡

面对种类繁多的银行卡,我们应该如何选择呢?中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华表示,市民在挑选银行卡前,应当先了解其种类、功能、自己的需求等,综合考虑之后再作选择。“如果是信用卡,还需要考虑相应的利率、年费、分期付款等一些细节,并仔细阅读发卡机构的信用卡领用合约。”

往银行卡里存钱,是否也有利息?张华说,储蓄卡内的存款,利息按活期利率支付,信用卡内的资金是没有利息的。

“市民使用信用卡时,一定要养成按时还款的习惯。”张华说,同时也要注意用卡安全。

勿贪小便宜,防范银行卡犯罪

随着银行卡的广泛使用,银行卡犯罪的案件也逐渐多了起来,因此,张华介绍了几种常见的银

行卡欺诈手法和防范方法:

类型1:利用短信、电话诈骗

不法分子通过发送手机短信,假冒银行消费通知或中奖通知,或是打电话谎称持卡人亲人朋友遇到紧急事件需要资金等,骗取持卡人账户信息。

防范方法:谨慎确认对方身份等信息,勿贪小便宜,不要轻易向自己不知道的账号转账。

类型2:在ATM机上动手脚

不法分子会在ATM机上设置一些障碍或“机关”,窃取持卡人密码,造成无法正常交易、卡片被吞等假象。然后,他们假装好心人来帮忙,将卡片掉包或等持卡人离开后将卡片取出盗刷。

防范方法:市民用ATM机存取款时,应留意周围,防止他人偷窥密码。同时,如果遭遇吞卡、未吐钞等情况,应拨打发卡银行的热线电话。不要轻信“好心人”,也不要随意丢弃打印单据。

类型3:互联网“钓鱼”窃资金

不法分子利用电子邮件、网络黑客软件及终端设备,引诱持卡人登录到假冒的网上银行网站,盗取持卡人的银行卡卡号、密码等账户信息后,制作伪卡进行消费、转账。

防范方法:上网购物要选择知名度高、信誉好的网站。持卡人应设置较为复杂的支付密码,尽量不要在网吧等公共场所操作网上银行。

小知识

换汇知多少

□记者 程芳菲

想要出国或是给身在异国的亲人、朋友汇款,就需要换外汇了。实际上,换汇就是买卖外汇的过程。按照我国现行的银行结售汇制度,无论是企业还是个人,都只能到银行换汇。一般情况下,企业外汇收入超过一定额度需要卖给银行(银行称之为结汇),企业和个人如有外汇需求,需要通过银行渠道购进外汇(银行称之为售汇)。

近年来,随着我国外汇储备的增长和国际收支状况的改善,国家逐步放开对个人用汇的限制。目前,每人每年可购等值5万美元,凭身份证申报用途后直接在银行办理;超过5万美元的,经银行审核相关材料后办理。

目前,我国大部分商业银行都可以办理外汇买卖业务。到银行办理外汇买卖,通常只要把个人身份证件、外汇现金、存折或存单等资料交给柜面服务人员即可办理。