

城

行长手记

暑假来临,举家出行度假又迎来小高峰。随着年初美国十年签的出台,今年准备去美国旅游的市民数量大幅增加,不过,就在当下,不少准备美国游市民遭遇了一场忐忑:6月中旬美国领事馆签证系统出现故障,一批签证由此被耽搁。王小姐就是其中一员。

教训 拿到签证再购机票

周六就要出发去夏威夷度假的王小姐,突然发现送去办理美国签证的护照还没取到手。离出发仅有三天时间了,这可如何是好?又是致电美国领事馆,又是打给代办签证事宜的机构,查询结果都是未果。万一这签证拿不到,这机票酒店损失该找谁呢?

当然,王小姐还是非常好运的,出发前一天,周五中午接到了领取护照的短信。据相关媒体报道,“歌王”桑尼·阿德可就没那么好运。他的纽约音乐会主办者、世界音乐学院艺术总监帕·勒布格说,这位尼日利亚音乐人已经被迫取消了美国巡演。“已经售出的700张门票只能退款。”

说起这份好运,作为国内独家代理美签代传递业务的银行专家是这样解释的。无论是跟随旅行社团队游还是自由行,均建议出境游客户取得签证后再购买机票、订购行程。然而,在日常生活中,很多市民出境游都会提早半年左右规划,也会提早买好优惠机票。一旦因为签证问题无法出行,已购买机票酒店等费用领事馆是不会赔付的。在实际操作中,

出境签证 应对有技巧



孙绍波 画

如何提高签证出签率还是有一定技巧的。

窍门 重视细节留足时间

首先,选对代理机构轻松办理签证。有过办理美签经验的市民都知道,英文不够熟练,网络不稳定,直接登录美国领事馆网页填写复杂的表格,确实很让人抓狂。实际上,不少旅行社和专业银行可以提供DS-160表格中文服务,客户中文填写,专业机构委托专业人员上网完成英文填写。市民要关心的则是收

取的代理费是否合理,有专业银行近期热播的零元签活动受到大家追捧。

其次,重视面试。美国签证官重视你的经历,但不必紧张,美国式幽默会让你自然放轻松。在知名媒体工作的王小姐坦言,面试官仅说了句我每天看你们的节目,5秒顺利过签;也有夫妻同行,面试官调侃谁是谁的Boss,哈哈大笑顺利过签。当然,也有客户被反复询问依旧拒签。究其原因,是否有良好教育背景和职业,是否有明显的移民滞留

倾向,都会决定出签是否顺利。而拥有的日本签,澳洲签,新加坡签,这些都会让美签面试官非常喜欢。还有找一家知名的旅行社代办美签也会加分哦!

窍门 重视细节留足时间

最后,提早办理游刃有余。对于提早规划的市民来说,签证也请记得充分提前办理。正常美签从提交DS-160表格后,2周左右可以安排面试,面试成功后2周左右可以取回护照。但若碰到此次签证系统故障这样的状况,一个月时间可能就不够了。

很多客户都是准备出境了才办理签证,对于美签这样的十年签,有部分市民的“小算盘”倒也可以给大家借鉴下思路。比如马小姐的孩子今年正上四年级,美国十年签政策出台以后,马小姐马上为全家办理了美国签证,这样做一方面可以分次游遍美国,另一方面,马小姐已经为孩子今后的美国留学做好了充分的铺垫。确实,每次赴美最长可停留半年,这对于暂时还不想移民或无法移民的国人来说,十年签真是一件特别舒爽事情。

同样是十年签,加拿大十年签的要求明显比较高。笔者从中信国旅获悉,目前有包括他们在内的不少旅行社会联手相关银行为加签客户推出1300优惠签证服务,并同时为客户开具存款保证金。

评海

城

三省吾金

我住在一个非常老旧小区,平时很少有大企业来设摊推销。本周二,我出门吃午饭,发现车棚门口摆起了难得一见的摊头。原来以为是装宽带的,走近一瞧,小妹制服看着很眼熟啊,原来是中国银行!

识得真金白银

我在这小区住了三十年,从来没见过银行来摆摊。必须得探个究竟啊!摊头边已经聚了很多阿姨爷叔。他们的问题简单粗暴:“你们是不是搞诈骗的啊?”我听得真是无语了。

看了“易拉宝”,原来是推广中国银行与垃圾分类网(www.lajifenlei.sh.cn,这网名真好记啊……)联合开发的产品:“上海绿色账户借记卡”。我有三张中国银行借记卡了:一张借贷合一卡,一张理财贵宾卡,一张财富管理卡——基本都没什么实惠,所以我第一反应是拔腿走路。可突然,“金额的1%返还”一行字扯住了我的优衣裤。

什么鬼?原来,这卡最大的亮点,还不是绿色环保,而是“签约代缴水电煤等公用事业费”就可以返还“当月实际代扣金额的

“绿色账户”的含金量

1%”。这可是真金白银啊!我原先都是用“支付宝”支付的,走中信银行i白金信用卡。但是算了算,50天的免息期加上双倍积分,也没法和1%返现比啊。

及时抓住优惠

此外,“免年费,免工本费,本地任何一家银行ATM取款,均免手续费”这优惠真是比所谓的VIP卡“理财贵宾卡”不知道高到哪里去了——中国银行的最爱,还是阿姨爷叔啊!

我掏出身份证,给摊头的柜员复印,阿姨爷叔见状,跃跃欲试,恨不能抢在我前头……办卡手续很方便,但要过两天才能拿卡——周四、周六,柜员会来继续摆摊,连路支行行长都会来压阵。

周四,我下楼,顺利拿到了卡。但是,要享受1%返现,还得拿着水、电、煤、有线电视、电信账单来联网的机器上绑定。不早说!害得我要上楼回家拿。换成阿姨爷叔,岂能不埋怨?我们老小区没有电梯啊!为什么不在宣传材料上列印出办卡、取卡、绑定所需的各项步骤、一应材料呢?工作还是做

得不够仔细啊。

亲自体验改善

等我拿来账单,搞笑的一幕又在眼前上演了:一位老阿姨,在某幢楼的三楼与地面的柜员小妹玩起了隔空喊话,我坐在摊头听了半天,原来是老阿姨身份证是15位的,没有升级到18位,没法现场办卡,引得老阿姨大为不满。下小区办业务的银行工作人员不但顶着烈日,还要处理各种意想不到的情况,想想他们也真是挺不容易的啊。

回头再看“绿色账户”,有两张副卡,可能是IC芯片的。如何积分,我至今也没看到机器,不知怎么操作,更不知有无监控。照宣传材料看,只有完成垃圾干湿分类,才能获得积分。那积分会不会给未完成分类的居民“盗取”呢?

要回答诸如此类的这些问题,只有等待我们大家去亲身体验、改善了。

本栏目致力于推广各类“接地气”的理财小知识,观点仅属作者个人。

范白泉

高净值人群 偏重资产安全

7月16日,友邦保险和《福布斯》中文版首次联合发布《2015中国高净值人群寿险市场白皮书》。

报告指出,中国高净值人群在最近几年内也呈现快速增长趋势,预计到2015年底将达到112万人。相对于海外成熟市场,人群年龄更轻,对未来财富增长的预期更好、他们大多数人为企业主。他们掌握的私人可投资资产不断膨胀,与此同时,他们的财富观念也在发生改变,越来越多的高净值人群开始考虑“财富保全”与“财富传承”。

稳中求进是中国高净值人士的策略,超过9成的受访者表示不愿意为获取巨额收益而承担高风险。“意外风险”。“意外风险”、“个人健康风险”、“家人健康风险”是高净值人群最关注的三个方面。

“是否满足自己的需求”、“保障利益最好”和“保险公司的品牌知名度”成为购买寿险最重要的三大因素。逾8成的受访者表示更愿意在境内购买寿险。对于高净值人群来说,选择在国内购买寿险,主要是因为其“安全性更高”、“利益更有保障”以及“投保更加便捷”。此外,增值服务的需求也趋于多元化,健康体检类基础服务最受青睐。 朱颖斐

今年的股市,对于上海阿姐们这样的从上世纪90年代就开始炒股的老股民们来说,也是结结实实地上了一堂风险课。

虽然股市震荡的表现比2008年要精彩得多:一会是千股涨停,一会是千股停牌、一会是千股跌停,而导致震荡的也有了配资杠杆这个新的“元凶”,但是上海阿姐们会发现,“吃生活”的教训却依然是非常古典的:人心不足、赌徒心理、不能见好就收、总想不劳而获……中国的股民们就这样一次又一次地踏进了同一条风险的河流、像韭菜一样一茬又一茬地被收割了。

股市有句至理名言:会买(股)的是孙子,会卖(股)的是爷爷。在大盘上下波动的市场行情中,会卖要比会买更重要。而股市里有一些神奇的数字,上海阿姐如果能够严格把它当作纪律来遵守,可避免再一次成为“韭菜”。

跌8% 坚决卖出

卖掉赚钱的股票还好说,但是对于那些在盈亏平衡线左右的股票,上海阿姐们总会有“鸡肋之感”,卖吧,总怕踏空——说不定明

城

阿姐算盘

天就会有一个大幅反弹;不卖吧,又怕套牢,再跌下去就是肉里分了。

在这时上海阿姐要遵守“-8%定理”,一旦一支股票从你的买入价(或横盘位)已经下跌了8%左右,特别是某一天突然大幅下跌8%以上,这时就要毫不犹豫地卖出。一方面,真正会飙的股票很少回跌落到正确买点8%以下。就如同二八定律一样,8%是一个关键数字,会影响到其它投资者看淡后市,大家都跑你不跑,不套你套谁?另一方面所谓的“大跌大涨”只是少数个例,绝大多数情况下,大跌8%的股票总要休养盘整几天,哪怕长期向好,也不会立刻上攻,就算你极为看好,也可以在-8%以下的价位再接回来。

赚20% 快快抛出

今年6月底之前,赚20%不算什么丰厚利润,但是如今在大盘下跌30%的情况下,这已经成为奢望。

三个数字定理 避险股市风浪

一项调查显示,人们对损失要比对获得更为敏感,因此赚20%产生的喜悦感,远远弥补不了亏20%带来的痛苦。所以如果一支股票已经有了20%的盈利(尤其是在震荡市的情况下),那就该毫不犹豫地抛出。因为不是所有的股票都会不断上涨的,尤其是半路骑上的牛股,每一次的大幅上涨或创新高,都有可能是长期的顶点,一项统计显示,绝大部分股票要回到前期高点,往往需要3-5年的时间。如果上海阿姐怕踏空,可以先把本金收回,把20%的利润留在股票里,这样,涨的话你可以至少继续享受多1/5的利润,一旦跌的话,损失却会大幅减少5/6。

即使是在牛市,20%定律可能会让上海阿姐在牛股上半路下车,但是手头的现金却可以让你寻找另外的机会。

年10% 堪比股神

投资是一个长期的过程,对于一般的上

海阿姐们来说,如果可以有10%的年化收益就应该感到满意了。有的上海阿姐说了10%?不就一只涨停板么?有什么稀奇?要知道,股神巴菲特的长期年化收益率也不过是21%,世界上可只有一个巴菲特。当下上海阿姐们特别要调整好心态,哪怕现在是亏的,只要年底算总账时能够有10%的赚头,就可以宣布自己是“小半个股神”啦。

毕竟现在银行的一年期定存的基准利率只有2%,银行上浮到顶也不过超过3%,而信托虽然可以达到10-13%,但是门槛却高达100万元以上,而且还要交纳20%的税,到手也就只是在10%左右。因此,如果有一项投资可以稳获10%的年化收益,如一些比较正规的P2P理财,甚至上海阿姐们连股市也不可以不必参与,毕竟风险太大,对女同志的心脏不好。上海女人对生活质量的讲究在全国都是有名的,犯不着为了股市,让自己不得安生。 郑海阳