

年终奖:花得任性用得精明

城 阿姐算盘

随着春节的临近,大部分上海阿姐的钱包,也到了一年中饱满的辰光:一家子的年终奖加起来少则数千,多则数万。现在过年又不需要像以前那样大肆置办年货和买新衣服,年夜饭的花销也十分有限,有了更多的钱可供上海阿姐来理财。

精明的上海阿姐会怎么做呢?

出境游 刷信用卡打时间差

一般来说,现在春节最大的开支是外出旅游,尤其是一家老小出境游的话,数万是起步价,如果要在赶在正月里出游,还要提前一段时间预订。提前预订虽然省钱,但要一下子付出这么多现金,也会让阿姐们捉襟见肘——毕竟大部分年终奖都是过年前才发,远水解不了近渴呀。

好在现在有一些银行或旅游电商推出了信用卡分期服务,分3期的话,可以免息,看看能不能免手续费。如果提前三个月预订,就既能享受提前预订的低价,又可以享受资金的低利息,而且最后一期正好可以赶上发年终奖,还款完全没有压力。

发红包 用微信和支付宝

今年是羊年,再加上开放单独二胎,赶着生个马宝宝的人不在少数。过春节发微信红包成风,不仅老板要给员工发利是,同级、朋友、家人之间也要互相讨红包,因此年终奖中,要留出相当一部分给红包。

以前发红包只能提前准备现金,提现就会白白损失利息。而现在,上海阿姐可以先把钱存入理财通或支付宝,享受4%-5%的7天年化利息,等到发的时候,直接装个微信红包或用支付宝转账,不仅方便而且还能够享受比活期更高的利息,年终奖的价值不就最大化了吗?

还贷款 考虑互联网理财

有许多上海阿姐拿完年终奖后,打算去提前还一部分房贷、车贷,但是很多公司都是要等到最后一两天才发,导致年前没有时间还进去,造成了一定的损失,哪怕存到银行里,也就只能拿一点少得可怜的活期利息。

这时与其放银行,不如选择各种互联网理财产品,如互联网理财“宝宝”到年底收益会水涨船高。如1月14日,联通话费宝的7天年化收益高达8.232%,和商业房贷、车贷的利率差不多。也可以考虑一下时下最火的互联网理财方式——P2P。如保必贷的年化收益高达10.8%。只要这个利息比贷款利率高,就可以弥补没有来得及把钱还进去的损失了。而且它在一个月之后就可以转让,如果想提前还款,过一个月再转让掉就可以了。

持股过年 看好羊年牛市

近来中国股市终于露出点牛相,但是对于上海阿姐们来说,如果没有踏准大盘股和金融股的节奏,往往熊市里赚的钱在牛市里亏光了。而中国股市向来有开门红的传统,在大势向好的情况下,如果碰到节前大盘回调,上海阿姐也可以入市一把,持股过年。当然,年终奖都是血汗钱,为了保障胜利果实,不妨奔个股而选股指,买一点指数基金,既享受到牛市的上涨,又可以避开个股的风险。

爱自己 投资花在刀刃上

女人就要对自己好一点,上海阿姐深谙此道。因此,对于年终奖来说,最好的投资就是投资自己,健身、美容、话剧、展览,让青春停留得更久一些,在职场、在家庭中保持最佳的状态。当然对于职场女性来说,可以用年终奖进行充电,买书、上各种培训研修班,不断提升自己的含金量,这样才能够未来,靠自己的能力拿到更多的年终奖。

郑海阳



绍波 图

城 三省吾金

信用卡也要过年关

杨白劳过年如过关,而信用卡呢,也有年关,那就是年费。

所以,过年不仅要记得刷卡后及时还款——春节长假,银行关门,实时转账也受到影响,记得多用支付宝、支付宝是不放假的;更不要忘记在收到账单的第一时间,看看流水般的收支项目里,有没有一款叫“扣除年费”的东西。

多做记录

“年费”里这个“年”倒不一定用元旦或春节来标记年终,因为信用卡收年费都不按照自然年来。但是,过年放假,在家休息,不妨花点时间,查一查最近一期的年费有没有免除。免年费的方法,根据卡的级别来,有的卡终身免年费(浦发银行最近就对本行中低端卡做了一次终身免年费的广告,伴随而来的是积分“净值”断崖式下跌);有的卡刷若干次免年费;有的卡刷若干次且必须每次都有积分才免(譬如民生银行标准白金卡);有的卡要刷满一定金额或刷到一定积分方能免;有的卡太高端,配套的机场、医疗、健身服务“杠杠的”,怎么都不免。

所以,我建议,拿本子写也好,Excel记也好(但我建议用为知笔记、印象笔记这类云笔记APP,随时可查),一定要把每张卡的年费收取、豁免标准和年费计算周期(年、月、日、时、分、秒都要精确)搞清楚。否则可能A卡刷得红红火火,B卡性价比不高,打入冷宫,一不小心就吃了年费的“一丈红”。

及时查询

那如何才能搞清楚呢?办卡的时候,银行工作人员或摆摊的信用卡推销员跟我说得清清楚楚,明明白白了呀:刷6次就免。我这样记下来吗?对这样的问题,我的回答是:不!绝没有这么简单!

银行工作人员或摆摊的信用卡推销员说话都不算数,一切以银行系统里的显示结果为准。所以,你只有两个办法来搞清楚:一、去银行卡部登门拜访,这个太麻烦了;二、打银行客服电话问,同时记录下通话时间和客服坐席的工号,以备银行将来“赖账”。

我最近就给忽悠了一回,正在申诉中。事情是这样的:秋天某日,我去单位附近的银行拿工资,看到大厅里有易拉宝广告,在推销国航联名白金卡。我想起“@中国银行信用卡”官方微博说2014年底之前办这卡的Visa版,就终身免年费。我就高高兴兴办了两张,一张Visa版,一张银联芯片版,工作人员也跟我说,终身免年费,年底前都下卡收妥了。可前几天,我打电话准备激活时,客服告诉我,银联芯片版是终身免年费了,而Visa版只免首年,要用10万积分抵扣次年——10万积分啊!且不说国内Visa出了名的难刷,银行用各种条条框框把积分条件定得死死的。卡友们哀叹说:中国银行信用卡的特点就是适合在外国刷。呵呵,当初说好的“终身免年费”呢?没辙,我去微博截了屏,投诉呗。

如果投诉也解决不掉,那就注销。我的原则就是:不是有钱到能拿《杜甫帖》、鸡缸杯任性的程度,基本没必要办带刚性年费或者要用数以万计的积分来豁免年费的信用卡。

范白泉

(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。)

牛市里做好资产配置

中国A股连续刷新全球股市的成交量纪录,在2015年,高成交量有望成为新常态。据观察,各小区近期晚间跳广场舞的大妈们人数锐减,都在家里认真收看证券节目。

城 理财奇门

股市:捕捉风口的猪

猪之所以能飞,是因为来的不是一般的季风,而是台风。台风产生于三个条件:广阔海面(存量资本已经很大,开放又会引入增量资本)、较高温度(改革提振市场情绪)、水汽蒸发(存量资本重新配置,从产业流向股市)。

台风来了,不要找风口(再纠结于钱从哪来你就输在起跑线上了),去找猪。重点关注三种猪:(1)体重轻的猪(低估值蓝筹,银行券商为代表);(2)长翅膀的猪(改革相关,国企改革、金融改革等);(3)跑得快的猪(业绩确定的真成长)。

一万点太久,只争朝夕。现在谈论猪能不能飞到一万里没有意义,台风来了,一定有猪会被吹上天,抓紧时间与猪共舞才是硬道理。当然,除了长翅膀的猪,大部分猪不会一直飞,台风结束之日就是猪回猪圈之时。谁都无法预测准确的时点,但可以确定的是,现在还不是。

理财:分散资产配置

■ 年度投资5万元

5万元刚刚达到银行理财产品的最低门槛。除了余额宝之类的网上理财产品,可供选择的余地真心不多。不如经济转型,投资自己,职场进入快车道。

■ 年度投资10万元

如果是保守的投资者,5万元投资自己(工作专业、兴趣爱好等,为将来升职加薪跳槽打好基础),另外5万元配置A股指数型基金,成本低。

■ 年度投资20万元

稳健的做法,20万元中,5万元投资自己,10万元投指数型基金,另外5万元可考虑加码股票型基金。

■ 年度投资50万元

50万元是奔向未来财务自由的种子基金,配置进可攻退可守,灵活稳定是关

键。建议“5+20+20+5”。投资款的10%即5万元首先增加家庭保险配置,以期达到构筑家庭财产“防火墙”的目的;第二个20万元配置指数型基金;第三个20万元配置股票型基金;最后5万投资自己。每年10%的家庭保险支出,会让你的投资更安心。

■ 年度投资100万元以上

100万人民币现金进入了银行高净值人士的行列,建议资产配置“5%+10%+10%+35%+35%+5%”。

第一个5%是现金流部分。建议5%配置在银行短期理财产品或宝宝类产品,收益远远大于活期,支取较为灵活。

第二个10%即10万元,建议增加家庭保险配置,以期达到构筑家庭财产“防火墙”的目的。

第三个10%的10万元,重点考虑海外基金的配置。例如在香港开立银行账户,同时用美元或港币配置全球的稳定收益基金,以达到规避单一货币的系统性风险。

后续两个35%分别配置指数型基金和股票型基金。最后5%则继续投资自己。

总之,2015年中国股市机会非常大,强烈建议银行高净值的客户减少房地产投资比重,增加金融资产的比重。

月光族:建议强制定投

月光族不可以再肆意地消费挥霍了,现在对自己宽容,就是对将来最大的残忍。建议去银行办理“定投”业务。一次性通过“定投”的方式绑定银行卡,在每月工资到账之后1-2天,自动扣除10%-20%的工资去申购指数型基金,以期达到强制储蓄的目的。每月10%-20%的资金,在生活质量不严重下降的前提下悄然完成了“强制储蓄”的结果。对月光族来说,现在必须要对自己狠一点,因为中国A股的牛市已经启动,过了这个村就没有这个店了。

吴祺