

阿姐算盘

# 三招应对,贬值无忧

## 弃美选欧、澳、日

身处上海这个国际大都市,哪个上海阿姐屋里厢没有一点“绿票子”(美元)? 本周二,中国人民银行大幅下调人民币中间价,人民币兑美元中间价连续三天跌幅逾千点,累计贬值幅度超过4%。1美元从兑换6.1元人民币左右,上升至最高可兑换6.45元人民币,让不少上海阿姐心里喜滋滋的。

不过身为中国人,人民币毕竟还是阿姐财产的大头。这段时间以来,阿姐们心里最清楚:猪肉、小菜的价细涨了不少,房子的价格也最起码涨了10%,钞票是没有以前禁用了。

现在对外又开始贬值,又让不少上海阿姐要伤脑筋了:有小孩在出国留学的,要算算这下学费要多付多少;经常海淘买点外国货的,

要开始收骨头了;本来要趁黄金周出国旅游的,也要开始削减预算或干脆取消了。

不过,与其被动等人民币贬值,上海阿姐不如动动脑筋,看看有哪些办法可以保护自己的财产免受贬值的冲击,让自己的生活少受贬值的影响。

### 尽早换些“绿票子”

据说周二人民币大跌当天,就有不少上海阿姐去银行换美元了,周三和周四因为又跌了近3%,以换1万美元算,周二换和周四换,2天的时间就可以少付2000多元。如果近期就要用大额美元,现在就换是不错的选择。

不过,换美元的成本也不低,一进一出在0.4-0.5%左右,美元目前

1年定期利息也只有0.7%;而人民币一年定期的利率则有2%,如果上海阿姐换好美元之后,美元升值的幅度最起码要达到1.8%以上才保值。

当然,相比存银行,还可以买点银行的美元理财产品或者QDII基金,不过美元理财产品的利率和存款差不多,而QDII基金的申购费用和管理费会很高:申购费用大致在1.35%至1.75%,赎回费用在0.50%左右,而管理费用则在1.8%或1.85%,再加上0.30%左右的托管费,有4%左右的成本——着实不低呢!

### 买点“贬值概念”股

人民币贬值也直接影响到股市,炒股的上海阿姐们都知道,2013年6月大盘短期暴跌近500点见

1849点,就与当时人民币大幅贬值息息相关。因此,周二大盘指数结束了三天的红盘,收了一颗十字星,周三当天多空激烈争夺,不过到收盘时还是跳水跌破了3900点。

不过在万绿丛中,上海阿姐们还可以找到“人民币贬值概念股”——就是那些出口导向型企业,比如纺织、化工、汽车类股票,由于人民币贬值可助公司降成本,提高产品竞争力,促企业拿到更多订单,同时可获一定汇兑受益;而集装箱航运类的股票,则可以受益于出口的增加;另外,黄金与人民币的关系也和美元一样是“跷跷板”,人民币贬值,黄金的避险功能就出来了,所以虽然不建议阿姐们去买黄金保值,但是黄金股票却是可以考虑的。

人民币兑美元贬值并不意味着其它货币也贬值,这些年,欧洲和日本的中国经济情况完全无法和美国相提并论,美元的强劲并不只是针对人民币的,欧元和日元也同样受到影响,最近日元更是主动贬值到1美元兑换125日元,在去年年初1元人民币可以兑17日元,现在可以兑换近20日元;去年4月,1欧元还可以兑1.4美元左右,但现在只能兑1.1美元左右,兑人民币也从去年的8块多跌到了7块左右;1澳元兑人民币同样也从去年的5.9元左右,跌到了现在的4.6左右。

所以,阿姐们要海淘,不淘美国货,还可以淘欧洲货和日本货;旅游的话也可以选择不去美国,而去欧洲、澳洲和日本。好在眼下旅行社暂时不会因为人民币贬值而涨价,但阿姐们还是要注意一下品质有没有降低。 郑海阳

三省吾金

# 运通与JCB来啦,纯的!

JCB,我以前就介绍过,相当于日本的“银联”。常去日本的朋友不可不备一张带有JCB标志的信用卡。但国内,JCB卡虽然不止一家银行发行,如中国银行、建设银行、民生银行,可没有单标的,也就是说,总是和银联同时出现。而且,更让人有些遗憾的是,出了中国银行的JCB卡,其他银行都是用美元而不是日元结算的。

中国银行的JCB卡,原来有两种,区别只是卡面,一种是中国京剧与日本歌舞伎的脸谱,另一种是招财猫。招财猫的卡面是竖版的,图案随金卡和普卡(中国银行称为“银卡”)而不同,非常可爱——普卡的更“卡哇伊”。但是,由于没有采用凸版印刷,卡号与背景颜色混杂,非常不清晰,是一处败笔。

现在好了,中国银行推出了单标的全币种JCB日元信用卡。分四种:长城金卡(代码:6198)、招财猫金卡(竖版;代码:6199)、长城白金卡(代码:0052)、招财猫白金卡(竖版;代码:0053)。据说,2015年内申



绍波画

请成功,终身免年费。

我为什么特意要写明“代码”呢?代码,就是信用卡的身份证号码。网点大堂经理、柜员对信用卡业务不熟悉,是普遍现象,不独中国银行一家。我本周三去外滩和平饭店楼下的中国银行申办这张卡,工作

人员就告诉我:“不能办,没表啊!”我说能办,他们说不知道代码。我说我知道代码,他们就让我填了表。有位老阿姨也跟着我填了0053,她说女儿在日本读书,还要给女儿办张附属卡。希望我这0053的信息能帮助到她,毕竟JCB的高端卡在日本能

享受很多免费的服务。

接下来,又是我们信用卡羊毛党非常关注的一件大事:中信银行推出单标的美国运通信用卡。同样是单标,这张卡附带的免费权益比中国银行的JCB卡要多多了,属于“大白金”。那年费多少呢?我没留心,因为我看到,现在申请,首年免年费!不过,我暂时不考虑申办,因为以前中信银行也这样推广过其他大白金卡,结果权益也没来得及用(譬如机场贵宾服务,我一年都坐不了一两次飞机呢),到期又要电话销卡。身为久经考验的羊毛党党员、伟大的信用卡评论家,自己都感觉太对不起凸版印刷厂制卡的师傅了。所以,这羊毛,留给同志们薅吧。

但这两种卡的到来,无疑意味着我国信用卡产业的繁荣发展。银联、Visa、万事达之外,更多竞争元素的良性共存,必定给广大持卡人消费者带来更多的优惠。

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

## 招行启动“金葵花”财商成长计划

近年来,我国海外留学生队伍呈不断扩张、年轻化趋势,随之而来的问题摆在家长面前:如何让孩子在外的子女经济上没有烦恼?

招商银行近日推出2015年“金葵花”未来精英财商成长计划。财商成长计划中的“出国留学预备班”课程,由“经历中外文化的冲击”“留学生的理财能力培养”等内容组成,为即将离境的学子献上贴心的行前指导。

除了“出国留学预备班”外,这一活动还有“儿童版”及“少年版”的财商课程。即日起至9月30日,“金葵花”及以上客户和其子女均可在招行各地网点免费报名参加“‘金葵花’未来精英财商成长计划”。 安乐

## 重疾险保费可用运动量抵扣

日前,国内首款可与穿戴设备及运动大数据结合的健康管理计划“步步保”推出,首期产品以用户的真实运动量作为定价依据之一,运动步数还可以抵扣保费。这是国内首家互联网保险公司众安保险携手小米运动与乐动力APP创新设计的。

投保时,系统会根据用户历史运动情况以及目标,推荐不同保额档位重大疾病保险保障。比如每天10000步,推荐保额就是15万元。保单生效后,用户每天运动步数越多,下个月需要缴纳的保费就越少。这种服务更像是位前瞻性的“健康管家”。谈璿

## 东亚中国打造全面微信支付功能

东亚银行(中国)有限公司近日与腾讯合作,开通微信平台支付通道,成为内地率先推出微信支付功能的外资银行。不仅如此,东亚中国还将于近期开通微信平台信用卡支付通道,为客户提供全方位的微信快捷支付服务。

东亚中国执行董事兼行长关达昌表示:“东亚中国积极布局移动金融领域,在推出微信支付功能之前,已与支付宝、银联、快钱等在线支付公司开展合作,成为内地支持在线支付功能齐全的外资银行,还将针对不同应用场景为客户带来更为便捷、安全和高效率的支付体验”。 张郁文

## 中国人海外投资缺知识

中宏保险和泰达宏利近日联合发布的宏利最新研究显示,不到三分之一的中国投资者通过公募基金在海外市场投资,近四分之三投资者因缺相关知识而裹足不前。

这项调查结果显示,只有27%的内地投资者通过公募基金在海外市场投资。其余73%投资者表示,他们之所以无意通过公募基金进行海外投资,除了“缺乏了解”(74%)外,他们不进行境外投资的其他原因还包括“认为海外市场有风险”(37%)及“不知道如何购买公募基金”(19%)。

而通过公募基金进行海外投资者表示,他们采取这种投资方法的原因是“实现地域多样性”、“增加回报及减低波动”。他们的投资大多是通过中国的合格境内机构投资者项目(QDII)进行。

中宏保险总裁和CEO万士家指出:“我们看到投资者日臻成熟,但他们明显需求掌握更多的知识,用规划平衡的投资组合来更好地规避市场波动的影响。” 张平

# 出国留学先防范风险

随着高考的结束,一部分高中毕业生选择了出国留学,使得出国留学热再度升温。不容回避的是,家长一方面要为此支付不菲的学习生活费用,另一方面也担心在国外留学发生意外事故让孩子陷入困境,基于此,不少家长为孩子出国前投保一份或多份保险,解除留学生涯的后顾之忧。

### 选好产品 抓好时机

不容回避的是,虽然各保险公司推出了针对海外留学的意外和重疾保险产品,这些针对留学以及海外旅游的意外保险产品,大多可以为投保人提供较为全面的保障,而且与在国外购买的保险保障及保额相差不多,但是保费却相对便宜。留学生走出国门,刚刚到达异国他乡这段时间,才是最容易发生意外的时期,如果在国内买好了意外险,马上就会生效,就可以带着保障出国门。建议家长在投保时一定要选择与海外救援机构有合作关系的保险公司推出的险种,这样才能在留学生海外报案后,顺利实现报案、救援、理赔程序,并第一时间通过国际救援组

织进行救助,甚至帮助留学生安排就医并承担费用、重要文件(机票、签证等)丢失后的重置服务、法律援助等。

据专业人士介绍,健康和重疾险在国外会强制购买,在国内买没有必要。许多国家的学校对于留学生的保险确实有一定的限制要求。如美国、澳大利亚、德国、法国、日本等,都强制规定要购买医疗保险。以留学生聚集的美国为例,其各州的具体法律法规对医疗保险覆盖范围的要求各不相同,金额从每月30美元到200多美元不等。如此一来,在国内买的重疾险和医疗险基本用不上了。

### 只买对的 不买贵的

除此之外,保险的选择不仅要考虑到国别的因素,险种的选择也很重要,国内国外购买也各有讲究,如何选择一种保障全面、理赔和服务方面有口皆碑、价格合适的保险产品同样是一门学问。长期留学生在外,医疗险、健康险应当在留学的所在地购买。一来可以得到快速的保险赔付,二来也可以减少因国别差异、保障制度不同所带来的麻烦,提

高理赔的效率。业内人士认为,虽然部分国家的保费较之内偏高,但医疗险、健康险是留学国外的必备险种。国外医疗费用费用较大,万一遇到疾病需要手术,较多留学生是难以承受的。而在内地买的保险,在境外遇病,大多保险公司只针对国内医疗费用赔付,数额如杯水车薪。尽管一些大型保险公司网络在境外铺开,毕竟有限。目前,针对留学生,国外的一些保险公司已经拥有了比较成熟的保险产品,设计也很人性。留学生可以先按照申请签证的程序购买要求的保险,出国后购买当地的险种,鉴于有些保险条文全英标注,专业术语晦涩难读,通过专业保险代理公司购买是不错的选择,既不增加投保人的费用,又享受了准确快捷的服务。

不妨套用一句话:只买对的,不买贵的。每个人的具体情况千差万别,需求各异,说到底,要量体裁衣,恰到好处,既不盲目攀比,也不一意孤行,综合考量,权衡利弊,选择适合自己的保险,为留学生活系上保险安全带。

刘宝民