

出国留学前 聊聊刷卡经

朱绩崧

上周讲完英语课，班里的学生突然提出，要我讲讲出国留学该办什么银行卡。课间时间短促，不足以一言道尽个中曲直，所以借此地撰文一谈。



一 学生如何申请信用卡？

出国留学,带现金不行吗? 行啊,你敢带多少? 国家对现金携款出境,有明文规定,不得超过一定数量。你是土豪,也怕海关查,不是? 躲过了海关,万一不巧露了富,给绑匪劫持了怎么办? 太平点,刷卡吧。

刷什么卡? 借记卡能不能刷? 当然可以。但借记卡刷出去是真金白银,按了密码,按对就支付,付出去要讨回来就难,而且绝大多数

没有积分——招行 62 开头的银联借记卡刷 188 元人民币,现在送点小瓶洗衣液、沐浴露之类的,估计你和我一样,都看不上吧。所以,刷信用卡吧。

对在乎积分、礼品、返现等等的“羊毛党”来说,海外刷信用卡,是非常划算的事——因为国内刷卡的活动越来越少。既然人在海外,至少要呆上几个月,干吗不顺便薅了这把银

行的羊毛呢?

至少在上海,在校读书的大学生一般是无法申请信用卡的,因为没有全职工作,也就交不了社保,而上海办卡,第一看的就是社保。所以,请父亲或母亲办主卡,再给自己办附属卡,是最佳的方法。这对学生来说,好处极大——自己刷卡,别人还债。货真价实的“讨债鬼”!

二 申请单标还是双标卡？

首先,我建议你对自己的性格以及父母的性格做一次客观冷静的检测。检测的内容只有一项:神经是不是大条。粗心的话,老老实实在,办一张卡即可。

为何要检测父母是否粗心? 因为他们要帮你还钱啊,晚还了,给银行罚了利息,怎么办? 关于罚息,我转一段业界人士董峥在“钛媒体网”上的文章:

“由于信用卡的本质是一个信贷产品,可以为发卡银行带来超额利息收入。以目前银行执行的普通贷款标准,最低贷款利率为六个月,标准为 5.6%每年,最长为五年,标准为 6.55%每年。而信用卡执行的贷款利率标准为 0.5%每日,折合为年利率竟然高达 18%,超过普通贷款标准 3 倍。虽然信用卡提供了‘免息还款期’的服务,但是从招商银行历年公布的年报中我们看到,由信用卡产生的‘利

息收入’的增长是惊人的:从 2008 年的 18.53 亿元,到 2013 年达到了 88.55 亿元,增长了 4.8 倍。而同阶段卡量的增长为 1.5 倍。由此可见,信用卡‘透支利息’是信用卡为发卡银行带来超值收入的‘源泉’。”

请学生和家长都听清这一记警钟。建议在双方的智能手机上都安装“时间表”这类提醒软件,“支付宝”也有类似功能。大家都很忙,忘记还款是很容易发生的情况。

言归正传,留学生要按照自己所赴国家和地区货币来决定刷什么卡。

先说大头美国。这个就很方便了。嫌卡多麻烦的,办一张美元卡即可。美元卡有单标的,如单 VISA 或单 MasterCard。这在国内是新兴事物,中国银行的 EMV 卡就是此类,免美元对其他货币的转换费,终身免年费,白金级(别被“白金”二字吓住,其本质

已沦为白菜)的卡还款容时居同业第一。中行很把客服当回事,出了麻烦也有争辩余地。当然,招行、上行都推出了单标 VISA 的美元卡,免货币转换费,也可以考虑。其中,招行这张卡是 VISA Signature,在 VISA 的等级里,高于白金,偶尔能享受到一些意外惊喜吧。

国内多见的,是双标卡,也就是卡面上有银联(China UnionPay)标记搭配 VISA、MasterCard、American Express、JCB 等标记的卡。这张的好处是一卡双币,坏处是可能你想走 VISA 通道支付美元,而结账处帮你走了银联支付人民币。此外,银联近年促销推广活动,莫不针对卡号为 62 开头的单标银联卡,这种双标卡就享受不到了。至少我和身边的卡友,这些年都在慢慢淘汰手中的双标卡。不过,无可否认,双标卡的优势是方便。

三 汇率波动怎么选卡刷？

如果去中国香港,欧元区(不包括整个欧洲)、英国、澳大利亚、日本,那有两个选择,一是分而治之:中国银行的长城国际信用卡(分币种:港元、欧元、英镑、澳元)和中银 JCB 日元卡。一是笼而统之:工商银行的 11 币种卡或中国银行的 EMV 全币种卡。本质上,工行的 11 币种卡是中行长城国际卡和 JCB 卡的集成版。EMV 则是把所用其他货币消费用美元记账,性质就不一样了。

这里就出现了海外刷卡的根本问题:汇率波动。在国内多数地区,我们用人民币,去银行购汇,买到的是美元,买其他外汇也都是先从美元走的。所以银行系统显示你的购汇额度,都是用美元作计算的。当人民币对美元升的时候,其他外币对美元或升或降,不一定就跟着人民币一起升。因此,如果你是喜欢在汇率波动里钻点空子的人,就要三思而后刷卡了。

且举二例。例一,你在香港的大学上学,那刷卡的选择就是两个:一、港币或美元,港币和美元挂钩,所以刷这两种,在美元记账没有货币转换费的情况下,是一样的;二、人民币,只能走银联。当港币对人民币进入下降通道时,也就是在几个月里,港币一直跌,那你就刷港币或美元,到期让你父母去银行购汇还,一定比刷银联锁定汇率来得划算。反之,则刷银联。例二,你在牛津大学留学,那你的刷卡选择就是三个:一、英镑,二、人民币,三、美元。英镑是当地货币,人民币是祖国货币,美元是国际通行货币。从历史汇率看,2010 年 1 月初美元对英镑约 1 比 0.62,对人民币约 1 比 6.8;而 2013 年 11 月初,美元对英镑依然约 1 比 0.62,对人民币约 1 比 6.1。有三个变量,这道数学题就比较麻烦了。但这是应用题,受实际条件的约束较大。人民币不怎么好刷,至少兄弟我在英国的时候,我没见到接受银联的商家——一定是我去的地方不够高端——这时你就考虑英镑和美元的汇率好了。

但无论你在何处,当你在两种货币间要做选择的话,如果货币转换费免了,那就哪种看低刷哪种。这是原则。2012 年夏,澳币对美元走高到 1.06 左右,和同事去澳大利亚出差,他们纷纷刷美元,但我看空澳元,毅然决然刷中行的澳元卡,果然还款时,澳元对美元跌至 1.04,用信用卡和外汇知识为国家省了一点钱,很开心。

最后,假设我有个儿子,最近要出国留学,我会办好这几张信用卡给他烧钱用:一、中国银行 EMV 白金卡(最好是代码 0027 的万事达版,部分货币汇率优于 0019 的 VISA 版),用美元记账,就刷它;二、交通银行标准金卡 62 开头单银联版,海外活动多(卡面是凤凰;白金卡是麒麟,有刚性年费);三、工商银行多币种金卡。

“以房养老”,伊想通了

我的邻居周先生早早上山下乡,晚育一子。年近三十的儿子没结婚,却在一次事故中不幸丧生。他悲痛欲绝的心情可想而知,邻居、亲友劝慰了好长时间才缓过气来。最近,我遇见他讲起了前一时期国务院有“关于加快发展养老服务业的若干意见”,明确提出了“以房养老”的新模式。“周先生你不必太悲伤,看开点,喜忧都是过一天,‘以房养老’你最合适,无牵无挂过好后面的人生,有了钞票去旅游散散心。”让我这么一说,周先生茅塞顿开,打算回家和爱人商量,待“以房养老”试点时参与其中。

看待任何事物各人都有观念转变问题,

以前一谈到空巢、失独等老年的尴尬时,周先生总感自己是“悬空八只脚”——死蟹一只:“空巢吧?子女不来,你们可过去走走。外地、国外的,现在有网络、视频可以讲讲。就算两代人纯老的家庭周围总归有人在,像我这样的家庭将来就是孤老……”自从我和他交流养老新思路后,时而也看到周先生的眉宇舒展了。有天他心情不错约我喝茶。我刚端上茶杯,他就急不可待问我:“以房养老试点啥时开始?”我反问他:“商量过啦?”现在是周先生来开导我了:“人要面对现实,即使独生子女健在,也会有各种不尽如人意的东西,愉快的日子要靠自己过。”看来他的观念转变蛮快,他告诉我有关专

家预测,估值 200 万元的房产参保,每月可得 1 万元收益。现在他的这套居室早超过 200 多万元了,想想每天有 300 多元额外进账和夫妻俩的 200 多元养老金,哈!日收入 500 多元供消费,只要身体好哪能用得? 他从容地设想作一次环球旅游,再写些旅游札记和总结人生的感悟,把生活搞得充实充实。

“以房养老”之所以还有阻力,还因老百姓觉得这有点败家子、拆人家的做派,勿作兴的。有人讲“周先生是一个人吃饱全家不饿,我们有子孙怎做得出来,要给后代骂死了”。其实唯唯诺诺被“啃老”,忍气吞声反“赔笑”,都是自己惯出来的。理直气壮地维

权,懂事的晚辈们也会支持。前不久有消息称,媳妇让婆婆来家里带孙子。有人还巴不得呢,带自家孙子不是天经地义吗!可这婆婆头脑煞清表明:“带孙子可以帮忙,付 2000 元月工资。”像话吗? 孙子是你家的,让我付钱给你享受天伦之乐,岂有此理? 媳妇一气之下上网去讨个说法。岂料 80%的晚辈都回帖反驳她:“依法哪条要婆婆非带孙子不可的?”还有人调侃她:“你得便宜了,现在找保姆哪个不超 2000 多元的,请个月嫂七八千月薪的都有。”媳妇受教育,婆婆不失尊严。

回到“以房养老”上来,空巢或纯老家庭不就困难在没人照顾? 当你有经济实力支撑,尽可以花钱购买服务。花自己的钱图个舒心,凭啥心存不安呢? 关键是自己要想通了,每个有“以房养老”能力的人,都可像周先生一样舒展眉宇。

侯宝良