

美元加息 钱包会缩水吗？

理财师:对人民币理财产品收益影响不大

对理财产品收益影响小

“美元加息了,我购买的理财产品收益会下降吗?”“要不要买点黄金资产?”今天,海口不少商业银行的理财经理一上班就不断接到客户的咨询电话,咨询自己购买的理财产品收益是否会受到美元加息的影响。

平安银行海口分行理财师林宇兴一直关注美元加息的最新动态,他认为美元加息对银行人民币理财产品的收益影响不大,这些产品的收益水平与我国国内市场利率相关,加上人民币理财产品大部分有着固定的投资方向,主要是国债、货币市场工具等。

从全球市场来看,人民币利率仍然处于较高水平,因此人民币理财产品要明显高于大部分外币理财产品。美联储加息之后,美元利率上升,美元理财

产品收益率也将随之走高。

对于一些投资收益较高、挂钩股票的理财产品,由于属于浮动收益产品,林宇兴建议购买这类产品的投资者要多留意市场动态。短期来说,这些理财产品的收益不会受到明显的影响。但是如果美联储继续加息,这将引发资本向美国流动,新兴市场会出现资金“缺血”,进而引发资本市场的波动。

黄金原油价格可能下跌

不过,对于那些喜欢购买黄金资产的投资者,林宇兴发出了紧急提醒。美联储加息意味着美国各方面经济数据向好,美元指数有望走强,基于黄金与石油价格往往与美元呈对立关系,也就是说美元涨,黄金石油就很有可能下跌。

尽管隔夜美联储决议加息,暂未对黄金强势打压。但是考虑到美联储加

息声明预期2016年底美元利率可能达到1.4%,这意味着美联储明年可能再进行四次加息,为此国际黄金价格预期会跌破1000美元。

林宇兴说,近期黄金与石油表现本来就不是很理想。所以,美联储加息之后,从理论上讲,金价与石油价格下

跌的可能性很大。不过由于美联储加息早在市场预期之内,在此之前市场一直做空黄金,而利空出尽之后不排除做多黄金、金价出现短期反弹的可能,大家不要因此冲动入场。

“操作上,投资者可以考虑通过做空黄金和原油获利。”林宇兴说。



年终巧理财 别让“闲钱”闲着

年底开销大 尽量规划短期理财

理财

■ 本报记者 蔡佳倩

新一轮降温让大家明显感觉到年末已经近了。一般来说,年末是理财的好时机,但今年的情况与往年已大不相同。央行的连续“双降”,不管是银行理财产品还是互联网金融理财产品,都难逃收益整体下滑的命运。

随着各种节日接踵而来,年末还是一个消费的旺季,不少人都希望钱包里的钱花出去了,账户上的钱还有收益,那么做好年末的理财规划至关重要。

可关注短期理财产品

据工商银行海口国贸支行客户经理王英玉介绍,随着年底临近不少客户致电咨询有没有节假日专属的理财产品。“客户的心里显而易见:年底用钱的地方多,但是买些理财产品,说不定过年就有收益了,利息还能拿来给小辈们派红包呢。”当然王英玉也称今年大环境不同,银行理财产品收益不能和去年同期动辄5%以上收益相比,“4.5%以上就不错了。”

另一家股份制银行的理财师则告诉记者,每逢年末,银行都会发售一些节日的专属理财产品,收益率略高于日常理财产品。虽说今年市场利率下降过快,高利率的理财产品很难再现,但还是会

有部分银行在元旦或春节前后推出节假日专属理财产品,投资者可以多加关注。

余钱不妨存进“宝宝”里

进入12月,年化收益率一直低迷的余额宝收益不断攀升,大多“宝宝类”产品年化收益率都重回3%以上。

由于年底开销大,银行理财流动性又差,一旦把所有资金都投入其中,碰到意外支出会取不出来,因此让钱“生”钱的同时还要保障资金使用的灵活性,确保节前购物消费。理财师建议,这部分钱可以放在互联网“宝宝”等流动性较高的产品中。

但是近期“跑路”的P2P平台较多,如何选择安全稳健的理财产品呢?一家股份制银行的理财师介绍,如今的互联网理财平台众多,对于投资者来说,面对五花八门的理财产品挑选时平台最重要,成立时间短,没有任何资金背景,或者资金实力不强,就会造成资金提现困难。“现在行业的平均年化收益率在7%-14%,如果宣称的收益率高出太多,那就要小心。”该理财师分析道:P2P平台给出的收益过高,想必借款端的企业或者个人将会承受更高的借款代价,一旦企业无法偿还高额本息,项目预期、资金提现困难的风险加大,将直接导致投资人损失。

兑换活动多 信用卡积分能当钱花

用卡

■ 本报记者 蔡佳倩

临近年底,不少信用卡持卡人都收到了银行积分兑换的提醒短信,但这笔财富却经常被人们忽略。其实信用卡积分活动的内容越来越丰富,除了能兑换一些生活用品外,还能进行捐赠、兑换电子书、享受商品折扣等一系列活动,小小的积分就可以让持卡人的生活更加丰富。

兑换活动越来越丰富

记者了解到,银行一般会在官网上给持卡人提供积分兑换通道。比如,工行推出了商户刷卡积分兑换,融E购商城积分兑换和航空联名卡积分兑换等3种积分兑换渠道。

信用卡积分可参与的活动也越来越丰富。记者近日浏览多家银行的微信公众号看到,大多数银行都在公众号上推出了年底积分兑换活动的介绍。交通银行一条标题为“积分土豪的正确打开方式?”的微信里,就介绍了用积分捐赠树苗的活动,4000积分可以捐赠一棵树苗,200000积分便可捐赠一亩树林。该行信用卡持卡人只要登录官网的“积分乐园”板块,就可参加该项活动。

兑换积分的形式也有很多,分为商

户刷卡兑换、商场购物兑换等多种方式。工商银行海口国贸支行客户经理王英玉建议,如果单笔刷卡金额较大时,可分多次来兑换,达到积分的最优化利用。此外,逢年过节,生日当月多刷卡,还可以获得额外积分或权益。

积分有效期各不同

记者了解到,各家银行对信用卡积分的有效期做出了具体的规定,大体可分为长期有效和设置一定期限两种。如农行、建行、招行、民生银行等银行的信用卡积分有效期为长期有效。

相比推行积分长期有效的银行,更多的银行则选择积分有一定的期限,有效期一般在一至五年。如工行信用卡积分有效期最长五年(自积分采集之日起),如果逾期仍未兑换,持卡者刷卡挣得的积分将全部清零。

还有一些银行卡种不同积分的有效期也不同。因此,王英玉提醒,不同银行的信用卡有效期不一样,持卡人要确认积分的有效期,好在有效期内及时使用积分。一般情况下持卡人可根据银行的电子银行渠道、自助终端和营业网点查询信用卡积分分值,随时掌握自己信用卡的积分情况。

编者按

临近年底,圣诞节、元旦、春节……节日一个接着一个,如何在未来的两个多月里做到开源节流,甚至在现金流中再创造新的价值?理财专家给大家支几个小妙招,让您手中的闲钱、信用卡积分动起来。



信用卡退款 或不能抵消还款

购物

■ 本报记者 蔡佳倩

“双12”结束了,但是后“双12”还有些问题需要网购族注意。如果你是用信用卡网购,收到货后如果不满意给卖家申请退货了,但在还款日之前退回到信用卡里的货款可不一定能抵消当月的还款金额。

近日记者从某银行信用卡中心了解到,近期电商平台的促销活动频繁,不少持卡人在网购过程中使用信用卡付款,不满意退货后以为商家退款可以被认定为还款,殊不知这样留下了逾期还款记录,甚至还有持卡人为此投诉银行。银行方面表示,信用卡账单日后到账的退货款无法认定为当期的还款,只能记入下一期的账单,提醒持卡人,在网购使用信用卡退款还款时要特别注意到这一点。

“中招”网购者: 退款不能抵消当月还款

家住海口和信广场的曾女士就曾以为退款会被自动认定为还款而“中招”。今年3月,某电商平台不少商

家都推出了换季清货的促销活动,曾女士趁机用信用卡网购了几件冬装。收到衣服后她试穿了一下,发现有一件不合身便退货了。当时商家表示退款会在7天左右退到信用卡上,曾女士并不以为然:“既然退回到信用卡上就应该直接可以当还款了。”

然而,事实并非如此。曾女士到了5月份才发现自己有逾期还款记录,她疑惑地致电发卡行后才了解到,虽然退款已退到信用卡中,但不代表之前支付的那笔信用卡消费就不用还了。

曾女士称自己的信用卡账单日是每月的19日,还款日是次月的9日。当时她在3月24日把货物退回,但商家一般等确认收到商品后才会退款,退款一般需要3-7个工作日到账,所以如果收到退款的话可能到4月之后,而这时3月份的账单就会出来,即使在4月9日这笔款能到账,也无法冲抵3月份的账单了。

银行解释: 为了防范信用卡套现

不少消费者可能不理解:在还款

日之前,当月的资金已经退回到信用卡上,为何还要再补现金,现金和还款没有区别,为何抵不了还款?

为此记者致电多家银行信用卡中心咨询,客服人员的回答基本一致:只要是账单日后到账的退款,基本上是无法认定为当期还款。只有在账单日之前的到账退款,才可冲抵当期欠款;账单日之后到账的退款,无法认定为当期还款,持卡人需要按照当期账单的欠款数额还款,而该笔退款只能记入下一期的账单。

对此,工商银行海口国贸支行客户经理王英玉告诉记者,银行这么做,也是出于防范信用卡套现。“如果持卡人和商家本来就是互相认识的关系,双方约定好在信用额度内刷掉一笔资金,然后在下一期还款日即将到来时,再由商家退款到信用卡账户内,如果银行系统自动把这笔退款默认为还款,那就等于持卡人永远无偿占用这笔资金。”

同时,王英玉提醒,持卡人发生信用卡还款逾期会另外收取滞纳金和利息。如果在下一账单日前还未将逾期款和相关费用还清,还会影响到持卡人的个人征信记录。



无需抵押,线上操作,自动审批 交行“沃易贷”上线

日前,为进一步加大对小微零售客户的金融服务力度,海南交行联手联通正式上线贷款新产品“沃易贷”。这款为联通下游代理商量身定制的综合金融服务产品一上线就受到关注:可免抵押贷款最高金额高达300万元,是运营商经销商佣

金值的10倍。据悉,该项目近期在海口、三亚、琼海、儋州等地区召开的联通四季度经销商终端订购会上成功推介,并为与会的7家经销商提供123万元授信额度,并现场为多家经销商审批贷款额度,受到经销商的欢迎。

“沃易贷”是海南交行针对小微企业推出的又一创新产品,是基于交通银行与联通B2B平台系统对接,以服务通信行业产业链为核心,为中国联通终端经销商提供在线小额信用贷款服务,提供资金支持,打造互联网经营时代的智慧金融解决方案。

同时,“沃易贷”拥有无需抵押、一步到位、循环贷款、额度高等特点,这也意味着代理商无需进行任何资产抵押,即可通过沃易贷平台获得信用贷款;具有自助申请、在线自动审批的功能,客户贷款申请、用款、还款均在线上操作,系统自动审批,额度即时生效,且可循环使用,随借随还,按日计息,费率较低,为小微企业提高了资金利用效率,减低了融资成本。

该项目的全面启动,为海南交行开拓互联网金融新领域、加深银企业务合作打下了良好的基础。(陈怡 龙珊)



四大行11月新增人民币贷款1210亿元

央行发布的最新数据显示,四大行11月新增贷款1210亿元,扭转了10月份贷款负增长的局面。10月份,中国四大银行贷款余额自2009年以来首次下降,单月下降656亿元人民币。

央行此前公布的数据显示,全国新增人民币贷款11月份大幅增加至7098亿元,高于10月份的5136亿元。社会融资总额上升至1.02万亿元,高于上个月的4767亿元。11月份M2增速为13.7%,高于10月份的13.5%,也高于政府所设定的12%的目标。澳新银行大中华区首席经济师刘利刚预计,2016年中国GDP的增速可能放缓至6.4%,并在2017年下降至6.0%。(北京青年报)

健康险税收优惠政策将启动 海口进入试点城市名单

财政部、国家税务总局、保监会近日正式下发《关于实施商业健康保险个人所得税政策试点的通知》明确,对试点地区个人购买符合规定的健康保险产品的支出,按照2400元/年的限额标准在个人所得税前予以扣除。该通知自2016年1月1日起正式实施。

保险业人士表示,目前个人所得税的起征点为3500元,如果个人全年购买商业健康险保费达到2400元,则相当于个人所得税的起征点调高为3700元。

通知明确,实施商业健康保险个人所得税政策的试点地区为北京市、上海市、天津市、重庆市,以及河北省石家庄市、山西省太原市、内蒙古自治区呼和浩特市、辽宁省沈阳市、吉林省长春市、黑龙江省哈尔滨市、江苏省苏州市、浙江省宁波市、安徽省芜湖市、福建省福州市、江西省南昌市、山东省青岛市、河南省郑州市(含巩义市)、湖北省武汉市、湖南省株洲市、广东省广州市、广西壮族自治区南宁市、海南省海口市、四川省成都市、贵州省贵阳市、云南省曲靖市、西藏自治区拉萨市、陕西省宝鸡市、甘肃省兰州市、青海省西宁市、宁夏回族自治区银川市(不含所辖县)、新疆维吾尔自治区库尔勒市。(经济参考报)

版面联系



查找公共账号“海南日报商业周刊”或者搜索微信号“hndaily_syzk”即可了解更多金融资讯
联系人:陈怡 13034909990
轩妍 18608991904