

## 瞄上年轻人消费

# 银行争打分期付款牌



时下,年轻人已经成为消费的主力军。为此,各大银行纷纷推出特色业务,其中分期付款占据主力。

### 年轻人消费瞄准分期付款

近日,正在布置婚房的小李夫妇用信用卡一次性购买了电视、冰箱、洗衣机等大件商品之后,就办理了为期12个月的分期付款,这样原本需要一次性花费近万元的他们,就可以每月仅还近千元了。小李高兴地说:“先不用还的那些钱就可以为一个月后的结婚典

礼作准备了。”

像小李夫妇这样“今天花的钱明天付,明天才有的东西今天先用”的年轻人正在逐渐增多,信用卡分期付款方式正逐步成为市民特别是年轻人消费理财的新手段。

### 国内银行争打分期付款牌

随着国内信用卡市场近年来出现的超高速增长,各家发卡银行发现,信用卡分期付款业务对完善服务功能和增强对持卡人的吸引力具有特殊作用,因此都争先恐后地打出分期付款的特色牌。各银行的分期付款业务已扩大到家电、数码IT、家居家装、百货、旅游、健身、教育等行业,足以涵盖消费者的日常所需。

### 年轻人借分期付款巧理财

“银行信用卡分期付款”,简言之就是消费者使用银行的信用卡到特定商户购买商品时,在该银行提供的分期付款期数选择范围内,将商品总价分成若干期,每月等额向银行支付当期应付款项的一种消费方式。也就是说,持卡人可以用银行的钱,或提前实现消费享受,或解决资金周转不灵之急,或巧妙投资理财。而不

同类别的年轻人使用分期付款的目的也不同。如大学生等资金并不充裕的年轻人主要用于提前实现其消费享受,而青年夫妇、白领等月收入固定的年轻人则主要利用分期付款来巧妙理财。

### 分期付款要量入为出

分期付款可以满足如此多的年轻人的需求,但也并非消费越多越好。理财专家说,对于资金并不充裕或者无固定工资来源的大学生,他们的主要任务还是学习,因此还是应该尽量少消费或不消费,将这笔资金用于自身知识和专业技能的提高;而企业白领、青年夫妇这类月收入固定的年轻人,在分期付款的优势下,可以将当月不用全部返还的资金用于其它投资渠道,但要注意在防止风险的前提下进行短期操作,只要短期的投资收益超过分期付款的手续费用就可以了。

另外,分期付款月还款额的总量应控制在当月收入总量的30%以内,还担负有房贷、车贷等人群的分期付款月还款额和车、房贷的还款额的总量不应该超过月收入总量的40%,一旦超过,就可能引起财政危机。

晨晶

## 投资推动共赢

种种迹象表明,在推动企业上市、增强企业竞争力方面,银行、基金等资本的投资创新让企业感受到从未有过的上市动力。在中国的互联网业界,Web 2.0的浪潮引发了前所未有的创业热情。网络通信厂商思科不仅为中国网络经济的高速发展提供了基础设施,也通过投资等手段推动了国内网络化产业创新的步伐。在包括中国在内的全球网络周边产业进行战略投资,已经成为公司发展的一个重要战略。

在Web 2.0的网络环境下,中国新兴产业的代表很多都受益于这项投资,发展催生了像风网这样的创新企业,在年轻人当中,随时随地用手机看视频节目成为新的生活时尚;铭万则从“软件即服务”的趋势中找到商机,帮助众多企业用户更高效地开展业务。作为网络通信领域的领先厂商,思科素以善于使用投资并购手段推动其长期战略而著称,已在中国直接和间接投资的公司现在每年的收入达到了9亿美元,解决了

12500人就业。安博、风网和铭万仅仅是其中几家。它在中国积极致力于通过投资手段,帮助本地企业获得管理知识、专业技能和知识产权,推动公司和行业的成长,实现更多的创新成果。其擅长利用投资手段推动创新的DNA根植于这个企业自身早期的发展历程——从红杉资本等著名风险投资者获得了资金支持,目前在全球已先后完成对近120家公司的收购,其中包括Linksys、Scientific Atlanta和网讯(WebEx)等业界著名公司,并以此不断开拓和扩展自己的优势业务领域。与自身研发相比,并购具有优势技术和市场地位的企业加快了其在多个市场获取领导地位的速度。秉持坚定扎根中国、长期共同发展的理念,在进入中国网络的十余年中思科一直积极承担企业公民责任,并倡导和信守严格的商业准则。一贯将网络和教育视为改变未来同等重要的力量,在中国的十几年中,它在网络人才培养方面成绩有目共睹。2007年4月,思科企业与北京邮电大学合作

成立的“思科大学实践与创新俱乐部”(Cisco Academic Practice and Innovation Clubs)正式揭开帷幕。该俱乐部是公司全新的非盈利公益项目,旨在与中国重点高校共同培养国际创新型科技人才,为高校学生搭建一个接触、学习顶尖技术和管理理念,增加实践创新机会的平台。同时还与其他社会组织共同倡导发起了“网助计划”,通过在线互换平台为偏远地区学校的师生募集所需物品,实践创新的公益模式。企业还曾先后获得《21世纪经济报道》“最佳企业公民行为”和《经济观察报》“中国最受尊敬企业”等多个奖项。高度的社会责任感和积极利用平台推动本地化创新的实践得到了业界和社会的认可。

实际上,企业在资本倍增效应的巨大诱惑下也应该保持头脑的清醒,在确保企业健康持续发展的基础上选择好投资项目,扮演更为重要的角色,推动中国的企业、机构和个人在网络经济时代获取持续的竞争力。

靖琪

## 购买寿险无需等利率上调

据悉,保监会目前正在商讨上调寿险产品2.5%的最高预定利率,并已对此进行了多次内部研讨。“那我是不是该持观望,等预定利率上调了再买寿险产品?”不少人有这样的疑问。其实,寿险预定利率上调对于投保人的实际影响有限,投保人无需为此等待。

### 预定利率期待与时俱进

1999年保监会规定,保险产品的预定利率不得超过年复利2.5%,即保险公司不得向投保人承诺超过2.5%的复合年收益。当时,1年期银行存款的利率为2.25%,再加上20%的利息税,实际利率仅为1.8%。即使2.5%的预定利率,比银行存款也更有吸引力。

伴随银行利率的不断上调,再加上利息税的下调,目前1年期银行存款利

率为3.33%,扣除5%利息税后的实际利率为3.16%,2.5%的寿险预定利率与此相比自然黯然失色,再无吸引力。正因为1999年制定的寿险预定利率已与形势脱节,因此今年以来,提高预定利率的呼声便越来越高,而具体的调整工作也提上了议事日程。

### 买寿险还看实际收益

那么,为何买寿险产品无需等待预定利率上调呢?原因就在于,预定利率反映的只是寿险产品的保证收益,而作为投资者更应该考虑的则是实际收益。

事实上,决定寿险产品实际收益率的,并非银监会规定的预定收益率,而是当时市场低风险收益产品的收益情况,因此只需上述产品利率伴随利率上调水涨船高,那么无论保监会是否提高预定

利率,你的实际收益水平都会随之上升。很显然,作为投保人,保监会何时提高预定利率,对实际收益影响非常有限。

### 寿险隐含费用要看清

其实,以万能险为代表的储蓄型寿险,年化收益率固然重要,但投保者也不可将其与银行存款利率简单对比。

须知大多数储蓄型寿险具有初始费用,即你投保的金额必须扣除一定比例后,才可享受到保险公司宣布的年化收益率,而这个比例视你缴费的年限和金额是不同的。以某公司的某款两全万能险为例,其第一年缴费低于4800元的部分,初始费用达60%,超过4800元部分,初始费用为10%,要随着时间推移,到第11年起,其初始费用才将降低到2%。

李京

### 利息税下调

## 未能吸引资金回流银行

本报讯(见习记者 王震)从8月15日起,省会各家银行已将储蓄存款利息个人所得税(即利息税)的适用税率由原来的20%调减为5%,并采取分段计算的方法,即8月15日后产生的利息所得,按照5%的税率征收利息税。面对政策的变化,记者采访了郑州部分市民,多数市民依然看好股市、基金等较高收益的投资品种,称暂时不会选择储蓄。

记者先后到省会的工行、中行、建行、交行等银行的营业大厅进行了采访,多数居民对利息税下调反映平平。另外,在采访时记者并未看到各银行网点办理“定期转存”火爆情景。

在省工行郑州淮河路支行的营业大厅内,记者看到的更多的是购买银行理财产品、基金和基金的市民。市民何先生高兴地说:“光靠吃利息的日子过去了,现在的股市是个投资品种,实在不行,我还可以去购买基金,请专家帮助理财。”

股民王先生说:“大盘虽有震荡,但仍有上升的走势,我对沪指冲破5000点有信心,不会把资金从股市撤出来。”股民陈先生在接受采访时表达了另外的观点,他说:“现在大盘处在高位,自己有的把握不了,为了规避风险,我把原先购买的华夏国债,将资金投入银行的理财产品中。”当记者问到会不会把钱存到银行时,陈先生摇摇头说:“我暂时还没有想过。”

省工行理财客户经理石剑桥给记者算了笔账:利息税下调后,一年期储蓄定存的税后收益率提高为3.1635%,而目前省会的CPI已远远超过了定期储蓄率,所以储蓄存款的收益依然被通胀“吞噬”。

省中行理财师赵丽萍分析说,7月份郑州市CPI比去年同期增长6.8%,创近十年来新高,而银行储蓄收益率眼下即使是下调了利息税,储蓄存款仍为负利率,所以人们热衷购买理财产品和股票就见怪不怪了。

### 银行理财

## 跟随牛市

# 寻找银行最优理财产品

股市牛了,基金正火,央行加息,银行的理财产品在这炎热的夏季遭遇前所未有的冲击。面对新的市场环境,各家银行使出浑身解数,加速推出了各种让人耳目一新的理财产品。投资者该如何面对令人眼花缭乱的新型理财产品呢?

### 挂钩股市 跟牛市讨收益

由于股市的持续走牛,挂钩股市的理财产品成为银行理财产品大军中的主力,投资收益也屡创新高。

此类产品中,打新股申购产品和“基金优选”由于收益率较高,一直受到投资者的追捧。目前,很多新股申购产品的年收益达到10%。不过收益率越高,相应的风险也会越大。相对于普通的理财产品,这一类产品一般都不是本金安全型产品,所以说这类与股票挂钩的产品适合有一定风险承受能力的投资者,不太适合保守型和稳健型的投资者。

### 新型QDII产品收益更高

自从国家于今年上半年全面放开QDII投资市场后,各家银行已经推出了将近50款QDII产品。按新规定,每个QDII产品最多有50%的资金可用于购买股票,这使得银行系新一代QDII终于在收益率上打翻身仗。相比于旧版QDII产品平均6%的收益率,新型QDII在投资范围放宽后,预期年收益率可达到15%。

不过在投资QDII产品前,一定要先摸清产品的投资市场、汇率和流动性这3项风险。而且需要注意的是,这一类产品的起点往

往较高,与此前QDII产品相比,各家银行推出的新版QDII产品的门槛大多都要求投资者委托30万元以上的人民币。

### 投资组合 把鸡蛋放在不同篮子里

除了单纯挂钩股市或投资海外的QDII型产品之外,最近很多银行还推出了以投资组合为主要形式的理财产品。这些理财产品,虽然投资门槛也都在5万元左右,但是相比其投资对象的门槛,还是低了许多,充分展现出了集合理财的优势。同时,理财机构通过其在专业领域上的优势,通过跨领域的投资门类寻求更大的收益。

周之浩

## 金融信息

### 招商银行

#### 金葵花客户相约奥斯卡

8月11日,招商银行郑州分行特邀达标金葵花客户相聚奥斯卡大上海国际影城,享受一场与“哈利·波特”的完美邂逅。

招商银行郑州分行为了回馈广大金葵花客户长期的支持和厚爱,借暑期档《哈利·波特5:哈利·波特与凤凰社》首映,针对金葵花客户和潜在金葵花客户举办“激情夏日 共赏大片”的招商银行电影节活动。

据了解,按照活动安排,除了邀请达标金葵花客户参加首映专场外,招商银行对8月31日前新加入的金葵花客户也将赠送奥斯卡电影票。而且,除了“激情夏日 共赏大片”的招商银行电影节活动之外,招商银行郑州分行还为金葵花客户提供贵宾登机、贵宾保管箱、贵宾高尔夫等尊贵专享的贵宾增值服务。

樊振宇 丁红雨

### 中国平安荣获

#### “2007 IPO最佳投资者关系奖”

8月11日,由南京大学工程管理学院和中国证券报共同主办的“中国投资者关系管理年会”在北京召开,并揭晓了“2007年IPO最佳投资者关系(IR)奖”。中国平安保险(集团)股份有限公司回归A股的良好表现及投资者关系管理获得业内好评,以最高得分居于该奖项四家获奖企业榜首。

据悉,本次共有四家企业获此殊荣,按照得分排名先后依次为:中国平安(81.17分)、中国人寿(80.64分)、交通银行(79.14分)、兴业银行(72.89分)。

南京大学工程管理学院在“中国上市公司投资者关系管理年度报告”中对中国平安的评价是:“中国平安的投资者关系管理整体表现较好,信息的完整性和透明度水平较高,建立了便利的投资者沟通渠道,使投资者对其有更充分的了解。对于投资者邮件快速且高质量的反馈、IR活动出色的组织管理也反映了中国平安对投资者关系的重视和完善的投资者关系管理机制。值得注意的是,中国平安的高层与投资者关系管理指标得分高达93.75分(平均分为77.29分),其中高层IR理念、参与程度及评价的指标得分均为满分。”

晓军

### 虚假停业 难逃税罚

日前,一家饭店因虚假停业被地税机关查处,该饭店不但补缴了“停业期间”的全部税款,还被罚款5000元。

据了解,这家饭店以装修为名向税务部门申报停业,该饭店于今年5月末装修完毕后,于6月初开始正常营业,但其一直到7月底仍未向地税部门申请复业。由于该饭店的经营地点不在主街面,不容易被发现,所以直到地税部门第一季度工作检查时,才发现这一情况。郑州市地税局通过调查了解,核实该饭店确为虚假停业,随责令该饭店补缴税款2400余元,并处以近5000元罚款,同时该局对未发现辖区内虚假停业的专管员,根据《岗位职责考核办法》中执法过错追究的有关规定,严格考核扣发年终奖。

据地税局有关负责人介绍,虚假停业属于逃税行为,虚假停业现象虽然并不普遍,但在郑州市仍然存在。根据有关规定,经营者停止营业时必须向地税部门办理申报停业手续,正常营业后要及时向税务部门申请复业,如不按规定期限办理复业手续将视为逃税,地税部门可对其进行罚款,最高罚款额为逃税额的5倍。

乔慧展

### 理财提醒

#### 走出留学理财误区

对于办理出国留学的人来说,繁杂的手续是他们面临的一大挑战,而不少人也因此走了许多弯路。根据平时接触客户的经验,业内人士指出了客户经常会陷入的一些误区,并给出了指导性建议。

##### 误区一:临时抱佛脚

留学国家一般都规定有保证金存款的时间,至少为半年,而一些家长在有送孩子留学的打算时并未进行必要的资金准备,导致存款期限太短,不符合要求。

**正确做法:**提前一年了解相关情况,留学资金要准备到位,至少提前半年就要存资金,省得到时候还要开出国留学保函。

##### 误区二:仍然找“黄牛”

不清楚最新的购汇政策,仍然习惯性找“黄牛”,买了现钞再往外汇。由于现钞折成现汇有买卖差价,还需提供汇款用途的资料,因此花费更高、更麻烦。

**正确做法:**及时咨询专业人士,了解最新购汇政策。

##### 误区三:汇款要素填不全

一些客户在给子女汇款时,对收款银行的名称、账号、代码等信息了解不清楚,要素没有填写完整,导致汇款不能安全快速到达。

**正确做法:**向子女问清楚相关要素,填写完整。

##### 误区四:存款“冻”得太久

一些客户开存款证明,事先没有了解清楚,结果把存款“冻”得时间太长,影响使用。

**正确做法:**保证金存款的时间,不同国家有不同规定,是3个月、半年、1年,还是1年半,最好事先咨询清楚,再办理相应期限的存款证明。

##### 误区五:支付工具单一

听说国际信用卡好用,就只让子女带卡出国了,万一发生丢卡、磁条失效等情况,就给孩子带来不小的麻烦。

**正确做法:**电汇、旅行支票、国际信用卡等支付工具搭配使用,各自发挥用途。

毛毛



资料图片