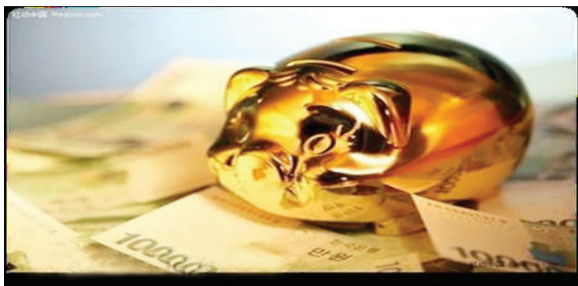


# 投资环境复杂 四季度理财“稳”字当头



有点钱,反而心烦,是不是?最近,手上有点富余资金的人,不约而同感到了一种躁动。“十一”之后,黄金暴跌,人民币汇率创出六年新低,楼市限购政策频频出台,而各种熟悉的理财产品收益却江河日下……种种因素,都让理财的前路变得越来越迷茫。该怎么办?成了大家共同的焦虑。资深理财师认为。面对投资环境愈加复杂的现状,四季度理财应当“稳”字当头。

“鸡蛋永远不能放在一个篮子里,优质房产、信托、股权基金、海外货币资产都配置一点,对于你的风险分散有好处。”许多专家都说过类似这样的话,然而,道理大家都明白,又如何操作呢?

就拿房产来说吧,理财师表示,不论未来楼市走势如何,还是应当遵照资产配置的理念——作为家庭投资不应该以赌博的心态去“搏一把”,而是应该考虑长线收益。如果特别看好房地产,却又被限购了,也不是一定要挤破脑袋去“买房”这条单一的路径,不妨考虑一些大的信托公司开发的产品,来适应这种“折中”的投资需求。毕竟,大型信托公司会做风控,相对个人投资而言有优势,降低风险。

此外,家庭财富配置需要均衡。资产配置即为了规避投资风险,在可接受风险范围内获取最高收益,通过确定投资组合中不同资产的类别、比例,从而进

行风险抵消,享受平均收益。

而合理的资产配置,就是在资金的流动性、收益性、安全性三方面达到一个平衡,最终目的就是在满足个人流动性要求的基础上,找到与自己风险承受能力匹配的方案,增加资金的使用效率,提高预期收益。

对于许多习惯购买银行理财产品的人,理财师建议,如果求安全而不追求高收益,也可以拿出一部分资金购买长期定期存款。而对于具有较强风险承受能力和对市场了解度和把握度都比较好的资深理财人士来说,在人民币不断贬值的情况下,可以考虑配置海外资产,或者是挂钩外币的理财产品。

资产一旦进行组合投资,投资回报率会比较容易接近平均值。既不会太坏,也不会特别高。但是,这对于大部分普通投资者而言,显然有助于分散风险,得到长期的稳定收益。 ■ 中财

## 收藏理财

### 钱币收藏忌只看年代

古钱币收藏作为钱币收藏界的一个重要板块,珍品在拍卖会上多次拍出高价。

古钱币品种繁多,如何判断一枚古钱币的收藏价值?业内人士表示,最主要的一点还是看存世量。从历史上来看,朝代兴衰更替,比较强盛的朝代,数十年甚至几百年时间里,一直发行单一品种的钱币,使得这类古钱币的数量十分巨大;而有些短命王朝,刚试铸了一些样币即被改朝换代,这类古钱币数量自然就很少,流传到后市的数量更是稀少。量少为王,这一点直接影响了古钱币的收藏投资价值。

“现在很多新入行的藏家都会以为古钱币年代越久远价值越高,其实不然。举个例子,战国时代燕国货币‘明刀’,距今已有2300年的历史,从年代上来看算是源远流长了,但它的市场价格却只有100元左右,2000年前的汉‘五铢’、1000多年前的唐‘开元通宝’及北宋‘宣和通宝’价格更低,几块钱便能入手;而与之相反,1861年铸造的‘祺祥重宝’、太平天国起义时所铸的‘天国通宝’等清钱,价格均可高达上万元,甚至辛亥革命后发行的‘袁大头’也能卖到数千元一枚,因为这些钱币的存世量稀少,其收藏价值也远比大量出土的‘千年古币’要高得多。” ■ 东方

## 理财提醒

### 信用卡逾期后如何贷款买房 告诉你征信记录的小秘密

越来越多的年轻人喜欢刷信用卡消费,有些马虎的人人会忘记还款或者还款额度不足,殊不知就是这一时的马虎会影响到以后贷款买房。

那么信用卡逾期多少次会影响房贷?根据信用逾期的严重程度,大致可分为以下2种情况:

#### 仅有一两次信用卡逾期

此种银行一般不会拒贷,但是有可能会适当提高贷款利率,就是上面说的第一种情况。

解决方法:购房者可以多询问几家银行,因为如果楼盘合作银行房贷利率有优惠的话,在部分银行申请贷款是可以享受优惠的,选一家利率最低的即可。

#### 两年内连续3次或累计6次的信用卡逾期

通常而言,银行在审批房贷时会参考个人近2年的逾期次数,一般情况下若夫妻一方两年内连续三次逾期还款,或累计六次逾期还款将不能获得贷款。需要指出的是,连续三次逾期还款的含义是,比如一笔资金还款期限是一个月,连续三个月未还;而累计六次,比如逾期一次,还了;又发生了逾期,如此发生六次。

解决方法:发现逾期后要能及时还上欠款,并在未来24个月内保持良好的还款记录,用良好记录覆盖住不良记录。

#### 消除不良信用记录需要2年还是5年?

2年消除不良记录是指非恶意小额短期逾期不良记录,人民银行是不会留底的。发生这种情况的信用卡,要在产生不良记录后的24个月内保持正常用卡,并按时还款,就可以覆盖2年之前的不严重的不良记录。

5年消除不良记录是指恶意透支金额较大,性质较为恶劣严重,那么人民银行会记录,该不良记录即留底,在还清所有欠款之后5年消除不良信用记录。由于我国信用卡还款记录会显示离查询日期最近两年的还款信息,按月度体现出来,并且可以查看是哪年哪月逾期的,而两年以前的记录就不会再按月度体现出来了,但会保留5年,5年后才不再显示。

信用卡发生逾期还款后,最好不要还清欠款后立即注销信用卡,而应该坚持再用卡两年以上,且保持期间的信用良好,这样才能最大程度地补救以前的不良记录,保证以后不影响申请房贷。 ■ 中财

## 理财分析

### 汇率波动如何打理钱袋子?

10月1日人民币正式“入篮”后,人民币对美元汇率开始持续走低。虽然近日有所反弹,但对人民币贬值的预期依然让市场有些担忧。对于老百姓来说,人民币贬值,意味着要花更多的钱才能买到外国商品和服务。留学生、海淘族等人群,受到的影响最为直接,面对可能持续的贬值,该如何保护自己的钱袋子呢。

#### ●留学生 不妨先做一个外币理财

张女士的女儿在美国读寄宿高中,一年学费和生活费在6万美元左右。昨日,张女士算了一笔账,和上月底相比,女儿一年的留学费用已增加了4000元人民币。

张女士现在很纠结,如果人民币持续贬值,是不是应该一次性多兑换一些美元。对此,中国银行理财师建议,如果短期内有使用外汇打算的,可分批分段入手,分摊汇率波动风险。有留学打算的客户,外汇资金用量比较大,可以先换汇做外币理财。

此外,人民币贬值也将增加赴美旅游的成本。按照5000美元自由行计算,近期出游比上月底,要多花费500元左右。

#### ●海淘族 美国货贵了就先买英国的

“人民币贬值,还是能感觉到压力的。”海淘达人刘女士告诉笔者,为了应对人民币可能继续贬值的情况,论坛上很多宝妈都准备提前囤货。不过也有朋友觉得,如果只是买100美元的东西,才多花10元钱左右,也没那么可怕。

精打细算的刘女士则有自己的考虑:暂停海淘,转战英淘。

早在今年年中,英国脱欧,英镑就出现暴跌。几天之内,一件标价为1395英镑的Burberry经典款风衣,换算成人民币的价格就便宜了超过1400元,相当于打了九折还不止。10月初,英镑出现震惊市场的闪崩,如今,英镑对人民币汇率较年中跌幅已接近15%,英淘逐渐从小众成为热门,很多人都抱着和刘女士一样的想法:“不从英国淘点东西,真是对不起这形势。”

业内人士表示,市场对于英国“硬脱欧”的担忧有所升级,导致英镑兑美元显著走软。随着美元走强,英镑可能迎来新一轮下跌。 ■ 杨晓春

## 理财新闻

### 信用卡违约金将不再“利滚利”

信用卡逾期还款,不但有罚息而且还可能产生“利滚利”的滞纳金。央行下发通知要求,明年1月1日起取消信用卡滞纳金,改为违约金,并由银行和持卡人协议约定收费。记者昨日了解到,部分银行近期对信用卡服务项目进行调整,将于明年起执行信用卡新政,同时明确了信用卡违约金收费标准。记者注意到,违约金收费标准与原来的滞纳金一样,按最低还款额未还部分的5%收取,不过不再像之前那样“利滚利”,而是一次性收取。

近期,工商银行、浦发银行、中信银行等对部分信用卡服务项目进行调整。工行公告称取消滞纳金收费项目,新增违约金收费项目,于明年1月1日起执行,违约金收费标准按最低还款额未还部分的5%收取,每期最高500元人民币或按协议约定收费。浦发银行和中信银行也公告称,将于明年1月1日执行信用卡违约金项目,按最低还款额未还部分的5%收取,其中中信银行规定最低为20元人民币,按账户每月收取。



滞纳金被人诟病主要是因其收取方式。目前信用卡手续费、滞纳金等采取了“利滚利”的方式,按月复利,这样虽然当月滞纳金可能只有几十元,但如果欠款时间长了,利息就会像滚雪球一样越滚越大。这也造成近年部分持卡人欠款金额不大,但最后利息会变成千上万元,远超当初的透支额度。

记者注意到,新的违约金收费标准与原先的滞纳金收费标准一样,不过费用将一次性收取,不再复利计息。另外,根据信用卡新政,银行向持卡人收取的违约金和年费、取现手续费、货币兑换费等服务费用不得计收利息。 ■ 杨晓春