

四招化解信用卡全额罚息



小编想说：“信用卡本身还是有益无害的，只是那些附加的东西让它变得沉重了。”例如：央视主持人李晓东因建行龙卡信用卡消费一万八千多元后，因有69元未还清，在短短的10天之后竟然产生了300余元的利息。与那18000余元的花销相比，这点儿利息仅仅是它的一角罢了。

因为逾期，银行便以“全额罚息”的计息方式来实施一定的惩罚，相信有不少卡友都经历过这样“悲催”又无理的“霸王条款”，吃了银行好大的一个闷亏吧。没办法，谁让你逾期了呢？如果你能按时还款，且足额还清又岂能被银行欺负？尽管因为此类事件抗议的人很多，但能掀起波澜的却少之又少。而此次事件的发生，也间接地让各家银行站在了“风口浪尖”，这样的“硬性”条款到底能否更加“人性化”一些呢？为了避免自己被银行压榨，你可以试试以下几点：

1、表格记日

如果你的卡片太多有点杂，记不住还款日，也记不住账单日的话，可以给自己的卡片归纳统计一下，画个表格，标注一下还款日期和账单日，每天看一眼，岂能掉进逾期的坑里？

2、设置还款提醒

现在的智能手机人手一部，要什么功能你没

信用卡的出现对生活当真是便利了许多，各种优惠各种享，各种羊毛各种薅。能救急于一时，能解困于当下。所以，越来越多的人热衷于信用卡的申请，把刷卡付费当成了一种消费习惯。明明是一件乐见其成的美事，却不知为何频频有人把这种行为演绎成了两个极端。善于用卡的人学会了理财，让自己的小财富堆积起来。而那些过度依赖于信用卡的人，就成了深陷泥潭里不断挣扎的人。

有？小编相信，你一定是那个“宁可走路被绊倒，也不手机离手”的“低头族”。所以，在手机上下载一个信用卡还款软件，设置一下不就万事大吉了么？

3、统一还款日与账单日

虽然各家银行的账单日和还款日的日期不尽相同，但为了自己方便，你也可以申请更改两者的日期。各家银行至少一年可以更改一次，统一了日期，便可一劳永逸，岂不快哉。

4、注销无用卡片

卡片太多不是福，这句话你要深深地记得。对于那些同种类的信用卡，你只需留下权益最多的那张卡片便好，其余的卡片便可自行前去银行注销了。多了无用反倒累赘，用好手里留下的这张卡片，额度自然也会不断增加，到时候再去申请一张金卡或是白金卡岂不更好！

即便银行设下的陷阱再多，你也无需心惊；即便你被银行坑得实在是太惨，你也无需胆颤。毕竟，信用卡本身的优势还是蛮多的。只要我们在用卡期间努力权衡，利用好自已的卡片，远离银行的阴谋，还怕被银行吃得死死的么？只是希望银行不要如此“刻薄”，或许“人性化”一点会更好。

■ 东方

理财攻略



如何跑赢M2增速？

每一年工资都在加，物价也在涨，最后加来加去，你发现这一年又白忙活了，除了养活自己你还是一无所获，为什么？答案很简单，因为你没有跑赢M2增速。M2指的是流通中的现金+企业活期存款+定期存款+居民储蓄存款+其他存款。简单来说，M2指的是广义购买力，更直白来说，M2增速反应的就是印钞速度。过去30年间M2从1986年到如今增长了280倍左右的钞票。

换句话说来说，如果在1986年你有1万块钱，你是当时的万元户，但现在你要成为当年的万元户，必须拥有280万元的等值财富。换算成年化，差不多增长率在21%左右，并且这一增长趋势要保持30年。

但实际上目前大部分的理财产品都不具备这样的增值速度，也就是说，实际上你现在投资的所有的资产全部都是贬值资产，根本没有跑赢印钞机，但有三样东西是例外。

一个是保健神品冬虫夏草，从1990年开始，冬虫夏草从原来的150块钱，涨到如今的21万块钱，从年化来看，年增长率为22%。就这个速度也仅仅是刚刚跑赢印钞机。

第二个是上海车牌。2001年的时候汽车还是稀罕物，当然也没什么人买车牌，当时上海的一张车牌仅仅100块钱，堪称史上最便宜，后来随着汽车保有量的连年增加，上海车拍翻身成为“最贵铁皮”，现在一张车牌成交价是85000元加。如果一样做个年化，年均增长率在25%左右。

第三个是房子。这一点是大家最有感触的，因为房子离我们的生活最近，切身感受也更为直观。自1998年房改之后，中国的房价尤其是核心城市的核心区域房价犹如坐上了火箭，一飞冲天。

也许有人会问，这几样东西的红利我都没有吃到，未来如何实现资产保值、增值呢？理财师认为，未来资产配置尤其是多元化的资产配置依然是王道。

如何进行多元化资产配置？分散风险当然是首要原则。就在前几天特朗普发动对叙利亚的直接军事行动，导致黄金、原油价格猛烈波动，令这个原本就不平静的市场更增添一层不确定性。

未来随着黑天鹅事件的不断上演，股市、基金等波动性大的资产将经受巨大考验。因此，为了降低风险，投资者应该减持这部分波动型资产，而应该更多地配置相对低风险的固定收益类资产，比如瑞·公寓、诺亚方舟NPA投资计划等。此类资产，项目运作规范、资金透明、市场潜力巨大、收益稳健，相比黑天鹅事件不断的证券市场，日益凸显出其避险的优势。

总结来看，每年保持21%的赚钱速度真的很难，但多元化的资产配置能够让你赚钱的速度成倍增加。

■ 杨晓春

理财规划

4招解决个人财务危机

不同的人生阶段，总是要面临不同的问题，即便都和财务有关，大家遇到的危机也可能有所不同。比如很多年轻人总是“月光”，结果到了真要用钱时，无钱应急；还有的人由于消费过高，常年背负大量债务，同样是财务危机。那该如何解决这些危机呢？理财师给大家提供了4个小妙招：

1、开源节流是关键

财务危机往往是因为消费过高、负债过高而引起的，要解决这些问题，开源节流是关键。一方面，大家可以通过记账、强制储蓄等方式，减少不必要的开支，为自己积累更多的原始资金。另一方面，如果时间比较充裕，那在工作之余，也可以找一些兼职做做，以增加自己的收入。

2、学会“钱生钱”

“钱生钱”，同样是一种增加收入的方式。只不过和兼职不同，“钱生钱”是一种更为轻松、省力的赚钱方式，但要真正做好，其难度系数要比兼职高得多。利用现有资金，提前做好财富积累，防患于未然。

3、降低负债比例

理财师表示，为了满足自己的需求，现在有不少人都崇尚超前消费，一旦养成了这样的恶习，身上的负债就会越来越多。但负债有良性负债和恶性负债。如果负债比例较高，那大家就要结合上述两种方式，尽早把恶性负债那部分消除掉，降低负债比例。同时，还要学会控制良性负债，不要让更多的债务产生。

4、专业问题交给专业人士

除了自己可以通过努力解决财务危机外，必要的时候，大家也可以寻找“外援”的帮助。

总之，能提前预防财务危机是最好的，如果真的遇上财务危机，大家可以参考以上4点进行解决。

■ 李发

理财提醒



征信查多了会影响房贷吗？

今年银行信贷政策收紧，对于房贷审查变严。个人征信就是重要审查项目之一。有朋友咨询，征信查多了会影响房贷申请吗？哪些行为会影响征信？

1、信用卡或贷款逾期记录

如果申请人信用卡、贷款有连续3次或累计6次逾期记录会被银行拒贷。即便是逾期额度很小、次数少，也有可能被提高首付比例、贷款利率、减少贷款额度，尤其在信贷政策收紧的时期，银行对贷款人征信审查变严，各位一定要养成按时足额还款的习惯。

2、信用卡数量过多

如果购房人手里有多张信用卡，银行会怀疑其有以卡养卡的嫌疑，同时多张卡意味着负债率过高的风险加大，这里说的负债率指的是家庭总负债与总资产之比。建议购房人联系银行客服，将不用的信用卡销卡，减少信用卡数量。

3、公共信息中有欠费、欠税情况

有的城市将公共事业缴费逾期记录记录到征信中，如果申请人有欠水电、燃气、手机通讯费用，并被记入征信报告中，严重的会被拒贷，轻则被提高首付比例、贷款利率，贷款额度被降低。

4、征信查询次数过多

如果当事人在半年内查询次数较多（超过6次），又没有贷款放款或信用卡下卡记录，银行会认为其资质不好，影响房贷发放。总的来说，查征信太多会影响到房贷申请，政策收紧时期，要避免出现上面说的几种影响征信的行为。

■ 杨晓春