

理财室

职场新人开源节流

购房、结婚、教育三不误

本报记者 叶琳

基本情况

小王今年26岁，单身，目前为温岭某上市公司职员，工作2年，与父母同住。每月税后收入6000元，衣食费支出2000元，交通费支出1000元，其它支出500元，有“五险一金”，年终奖4万元。目前，小王有现金及活期存款5万元，债券基金及股票2.3万元，无负债。

理财目标

有财富积累，为今后的购房、结婚、教育做好准备。

本期专家

狄晓荣（中国农业银行股份有限公司温岭支行金融理财师）
联系电话：13958610576

理财分析

小王就职于一家上市公司，是一位年轻的白领，未婚无住宅，家庭负担轻，只有不到3年时间的投资经验，投资知识少，通过年龄、就业置业状况、投资经验及家庭负担综合评分考虑，小王具有中高等风险承受能力。

理财建议

1.现金规划：

开源节流

作为职场新人，小王正处于人生财富积累阶段，此时收入少、消费大，最重要的理财规划是开源节流，积累资金，应尽量降低穿衣、应酬等花费，可将交通费适当调整为500元。

就目前资金状况看，小王个人财产状况并不健康，日常支出占收入的50%，不利于资金快速积累。活期储蓄率较高，理财弹性仍有较大空间，建议在保证日常开支所需的现金流的前提下，合理运用信用卡透支消费，增加资金使用流动性，并应准备大约1.5万元作为三个月支出的紧急预备金，将剩余资产合理配置，用于投资，增加财富积累。

2.投资规划：

适当增加风险性投资

考虑优化与风险属性合理的资产配置及小王的风险评估属性，依照分离定理，建议适当增加风险性产品投资比例，合理配置股票投资比例20%，债券基金及定

期投资60%，货币基金及活期20%。

就小王现有的7.3万元资金，可适当增加债券基金及定期投资至5万元，产品选择方面，可考虑银行中长期稳健型理财产品或投资债券类基金品种。考虑到购房为刚性需求，为避免高风险投资造成本金损失，股票投资2万元即可。另外，为最大程度合理利用资金，小王可考虑每月从工资中节余500元做基金定投。此种投资方式具有资金量少、风险相对较小、积少成多、风险分担等优势，长期持有并养成良好习惯对于处于资金积累阶段的年轻人是一种有效的投资理财方式。

3.保险规划：

多保一份意外险

小王还是单身，家庭责任相对较轻，所在的公司只为员工提供了“五险一金”，提供的保障不是很充分，一些小额的医疗费用还需要自己承担，所以建议适当选择意外险和医疗保险。市面上某些产品保障范围涵盖人身意外伤害责任、自驾车人身意外伤害责任、人身意外伤

害医疗责任等，这些基本可以涵盖生活、工作中有可能产生的意外事故。同时，配置保险时应遵循“双十原则”，即保费以不超过年收入的10%、保额以收入的10倍为宜。所以对于小王而言，保费支出每年不超过1万元，保额以100万元为宜。

4.购房规划：

贷款买房

考虑到小王目前的财产状况，几年后要积累购房首付款。假设两年后温岭房价为2万元/平方米，以房屋面积70平方米为例，首付30%计算，届时需要准备42万元，还有近100万元的贷款可以选择公积金与按揭的

组合贷款。如果父母能提供一部分资金，小王可以选择年份长的公积金贷款，以减轻每月还贷压力。

5.教育规划：

业余多考证

小王未来面临结婚生子，花销将逐渐增大，只有收入水平不断提高，才能保证资金充足，自由理财。同时，职场竞争激烈，小王要考虑补充教育投资。建议小王利用周末空闲时间报考在职教育和工作所需职称、资格证考试，每年支出5000元，利用两年时间使自身素质提高，为获取更高收入做好充足的准备。

理财室由**中国农业银行温岭市支行**支持刊出
要理财找农行 农行超级理财卡
三大理财功能 三项专属服务

理财热线:81623559 81623959

“休眠卡”也会吸钱，别不当回事

本报记者 叶琳

刚刚存进1万元现金，存折上打印出来的数据却显示扣掉了68.36元。转眼之间几十元就不见了，这事让市民冯女士很郁闷。原来，她不小心把钱存到了“休眠卡”，被银行收取了一笔小额账户管理费。

你是否和冯女士一样，也持有一些早就没用的存折或银行卡呢？这些躺在角落里的存折、银行卡悄悄地“休眠”，不仅浪费了金融资源，也增加了持卡（存折）人的理财成本，甚至影响个人信用记录。

你也有“休眠卡”吗？

据了解，如今市民普遍拥有多张银行卡，别看钱包里卡插得满满的，但常用的可能也就只有一两张。

记者随机调查了20位市民。其中，13位市民称确实有闲置不用的储蓄卡，4位市民不太清楚有没有，仅有3位市民明确表示自己没有此类闲置的“休眠卡”。

其中，13位声称有闲置卡的市民表示，闲置的原因大多为异

地迁移，或者学业、工作的变动；而且，他们中大多数并不知道该如何处理自己手中的“休眠卡”。

去年刚毕业的林薛，回温岭工作快一年了，不知不觉手中有了2张“休眠卡”。其中一张是读大一的时候学校统一办理的，用于交学费、发放奖学金等，毕业的时候只是取完了卡里的钱，没有销户。“我去柜台问过，他们告

诉我销户只能去开户银行办理，我还得特意跑回杭州去销户，太麻烦了，还不如重新办一张新卡。”林薛说。

你是否也有不少“休眠卡”呢？“休眠卡”一旦恢复使用，就可能悄悄地“吞噬”你的资金；如果长久不用，还可能对个人信用带来潜在的影响。因此，好好清理一下，看看是否也有“休眠卡”吧！

闲置存折、储蓄卡也会“吃”钱

“多张银行卡在手，一是难以打理，二是账户休眠以后会产生不必要的费用，比如，若想要重新激活该卡，银行会扣回相应的年费、管理费。所以，对于不常用的小额活期账户，应该趁早销户。”农行理财师郭文建告诉记者。

农业银行客服表示，农行活期储蓄存折余额为0元时，1年不使用，就会变成休眠状态；5年不使

用，就会被自动注销。如果户主需要继续使用，可以携带本人身份证件和存折去网点激活，激活后需补交小额账户管理费。账户余额500元以下，每个季度要缴纳3元小额账户管理费。

记者随后拨打了工行、建行客服电话进行咨询。工行客服表示，如果该账户不是代发、代扣、网银账户，余额低于0元，账户继续欠

费超过一年半，将被自动销户。账户余额低于300元，就要收取小额账户管理费，每季度3元。

建行客服表示，小额账户管理费是按日期由系统核算的，到期内账户余额平均低于500元以下，将按每季度3元收取管理费。账户3年以上没有使用，账户没有余额，将由总行下指令，统一处理。

卡族

只需财产证明，网店店主也可办信用卡

读者小刘致电本报理财专线86144012：我是一名刚毕业的大学生，在大三的时候开始经营一家淘宝店，现在已经是三钻卖家了。我打算长期经营，做全职网店店主，但是我没有工作证明，办不了信用卡。请问，如果有存款证明，可以办信用卡吗？如果可以办，那额度是多少？

中国农业银行理财师谢加彬答：只要有财产证明，证明有还款能力，淘宝店主也可以办理信用卡。财产证明分很多种，比如房产、汽车、银行存款等，像小刘这样已经有银行存款了，而且年纪也满18周岁，具有完全民事行为能力的，只要带上身份证复印件和财产证明到相关网点办理就可以了。额度大小，不能一概而论，是要根据年龄、工作性质、有无小孩、有无营业执照等方面来判定的。

信用卡取现，小心利息“还不完”

读者颜先生致电本报理财专线86144012：今年5月，我用信用卡取了5000元现金，6月就采用绑定借记卡自动还款的方式还款了。但我没想到，次月的信用卡账单居然出现了循环利息。刚开始，我以为是银行要扣除取现手续费，就没多在意，但7、8、9月的账单中，竟然都出现了循环利息的扣费记录。请问，这利息是怎么产生的？

中国建设银行客服答：首先，您取现利息所看到的账单都是截止到账单日当天的，由于是自动还款账户还款的，必定是在账单日后的20天还的，那么在这20天内的利息肯定是要在下一个账单日结出的，也就是说，利息是算在下个月的账单里。即使您这个月全额还款了，还的也只是这个月的账单，而利息是算在下个月的账单内的，所以您还是没有还清。

信用卡取现不像透支消费可以享受免息期，取现利息是每天计算的，直到您还完款为止。所以，取现后每天都在产生利息，除非您在账单日结出前就全部还上了。

一般情况下，我们建议客户提前还款，不建议采用约定账户还款的方式。因为账单结出到自动扣款这段时间每天都在产生取现利息。您还可以在账单日当天查询欠了多少钱，除以数将欠款存入信用卡之外，多存一点钱以用于银行扣额外利息费。这样一来，您的“冤枉支出”就能终止于当月，而不会陷入月月扣费的怪圈。

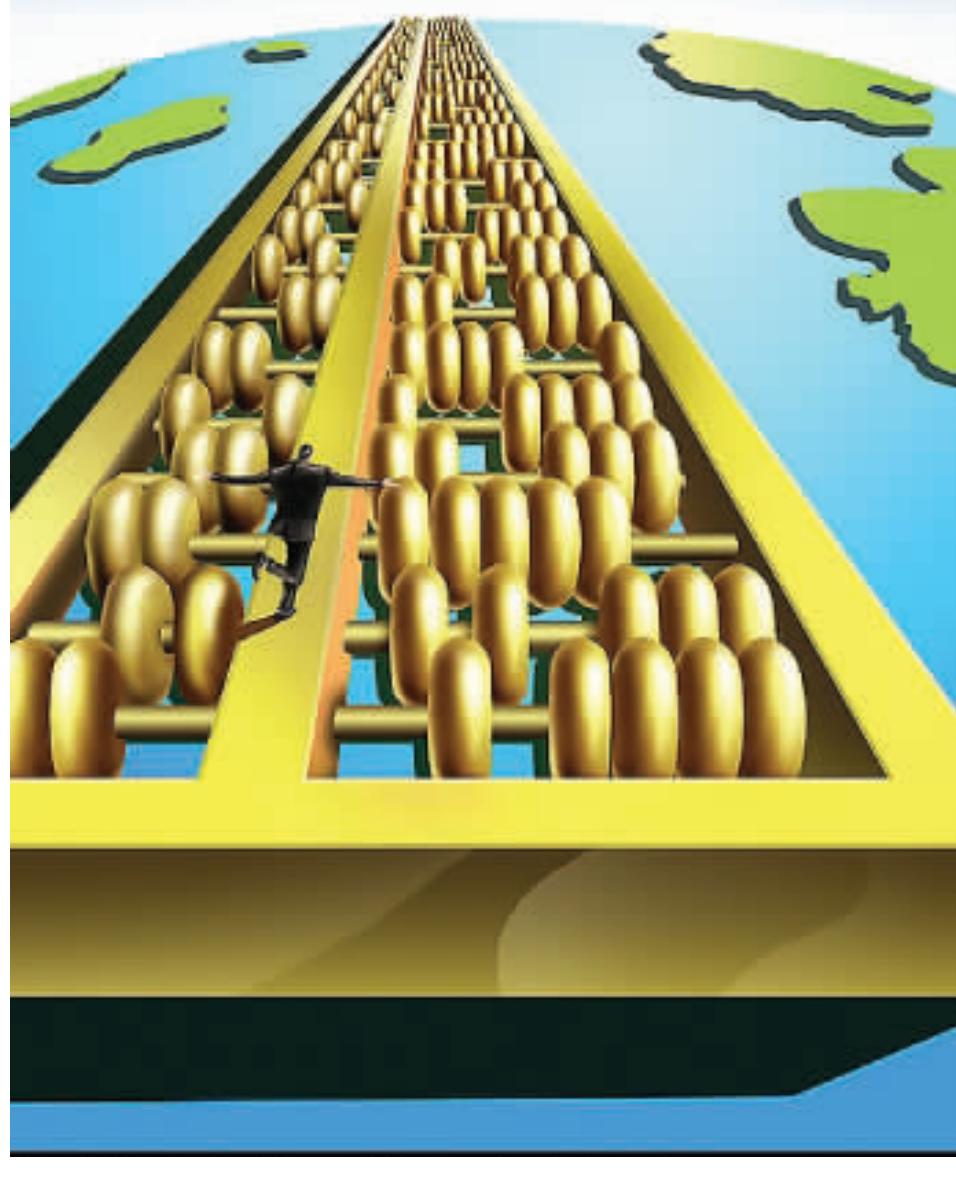
信用卡异地还款，首选“绑定”

读者张女士致电本报理财专线86144012：我朋友在会计师事务所工作，经常出差。她最近在负责山西的一个项目，已外派驻点2个月了。前几天，我接到她的电话，说信用卡要到期了，但是发卡银行在山西没有分支机构，2个月来，她都是找朋友帮忙还款。请问，在外地出差，该怎么还款？

中国农业银行理财师谢加彬答：在异地还款的方法有很多。首先，你可以绑定一张借记卡，开通自动还款功能。到了每月的账单日，已绑定的储蓄卡会自动打钱到信用卡账户上，把钱还上。只要确保转账前两天借记卡内有足够的余额，就不用担心信用卡还款逾期了。

你也可以到其它银行的柜台办理异地跨行转账手续，把钱汇入信用卡的账户内；ATM还款跟柜台还款类似，可以通过ATM机把钱转账到你的信用卡账户内，但是一定要使用开通异地跨行转账业务的ATM机才可以办理。还有一种方法是现在最流行的网上还款，比如用支付宝还款，不但不收手续费，而且一般一天就能成功还款。

本报记者 叶琳 通讯员 王晓 整理



你也有“休眠卡”吗？

据了解，如今市民普遍拥有多张银行卡，别看钱包里卡插得满满的，但常用的可能也就只有一两张。

记者随机调查了20位市民。其中，13位市民称确实有闲置不用的储蓄卡，4位市民不太清楚有没有，仅有3位市民明确表示自己没有此类闲置的“休眠卡”。

其中，13位声称有闲置卡的市民表示，闲置的原因大多为异

地迁移，或者学业、工作的变动；而且，他们中大多数并不知道该如何处理自己手中的“休眠卡”。

去年刚毕业的林薛，回温岭工作快一年了，不知不觉手中有了2张“休眠卡”。其中一张是读大一的时候学校统一办理的，用于交学费、发放奖学金等，毕业的时候只是取完了卡里的钱，没有销户。“我去柜台问过，他们告

诉我销户只能去开户银行办理，我还得特意跑回杭州去销户，太麻烦了，还不如重新办一张新卡。”林薛说。

你是否也有不少“休眠卡”呢？“休眠卡”一旦恢复使用，就可能悄悄地“吞噬”你的资金；如果长久不用，还可能对个人信用带来潜在的影响。因此，好好清理一下，看看是否也有“休眠卡”吧！

闲置存折、储蓄卡也会“吃”钱

“多张银行卡在手，一是难以打理，二是账户休眠以后会产生不必要的费用，比如，若想要重新激活该卡，银行会扣回相应的年费、管理费。所以，对于不常用的小额活期账户，应该趁早销户。”农行理财师郭文建告诉记者。

农业银行客服表示，农行活期储蓄存折余额为0元时，1年不使用，就会变成休眠状态；5年不使

用，就会被自动注销。如果户主需要继续使用，可以携带本人身份证件和存折去网点激活，激活后需补交小额账户管理费。账户余额500元以下，每个季度要缴纳3元小额账户管理费。

记者随后拨打了工行、建行客服电话进行咨询。工行客服表示，如果该账户不是代发、代扣、网银账户，余额低于0元，账户继续欠

费超过一年半，将被自动销户。账户余额低于300元，就要收取小额账户管理费，每季度3元。

建行客服表示，小额账户管理费是按日期由系统核算的，到期内账户余额平均低于500元以下，将按每季度3元收取管理费。账户3年以上没有使用，账户没有余额，将由总行下指令，统一处理。

信用卡长期不用影响个人信用

如果办理的信用卡成了“休眠卡”，不但会被银行收取年费或管理费，从而造成欠款未还，还会影响个人信用。

黄先生告诉记者，他唯一的一次信用污点就是因为“休眠卡”。上大学时，某银行来我们学校搞促销，办一张信用卡就送50元话费，活动很诱人，于是就和同学一起办了该行的信用卡，但是后来很少使用。今年买房贷款时，银行说我有信用污点，不能办理房贷业务。我当时就傻了，查询后才知是上大学时办的信用卡造成的。由于一直没用过这张信用卡，也没收到银行的对账单，没有交年费，所以造成了欠费。”黄先生表示，所幸还款后恢复了信用，他顺利地贷款了，没有造成太大的影响。

采访中，记者了解到，有的市民是在准备贷款买房时查询信用报告后，才想起自己名下还有平时不用的银行卡，特别是信用卡。这些“休眠卡”虽然长期没有使用，但可能依然会被银行收取年费或管理费，从而造成欠款未还，影响个人信用。