

人人都能看得懂的投资心法；人人都能做得到的理财法则；
人人都不可缺少的理财必备工具。

银行

杨学平 / 编著

绝不告诉你

的

101

个

理财技巧

为你揭开银行朦胧的面纱，
为你讲述银行永远都不会告诉你的真相。

民主与建设出版社

银行
绝不告诉你
的
101^个
理财技巧

杨学平 / 编著

民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

银行绝不告诉你的 101 个理财技巧 / 杨学平编著. —
北京: 民主与建设出版社, 2010. 10
ISBN 978 - 7 - 5139 - 0035 - 5

I. ①银… II. ①杨… III. ①私人投资 - 基本知识
IV. ①F830. 59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 195973 号

©民主与建设出版社, 2010

责任编辑 闵 建

封面设计 紫 郁

出版发行 民主与建设出版社

电 话 (010) 85698040 85698062

社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号

邮 编 100020

印 刷 北京东海印刷有限公司

成品尺寸 170mm × 240mm

印 张 16

字 数 268 千字

版 次 2010 年 12 月第 1 版 2010 年 12 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978 - 7 - 5139 - 0035 - 5

定 价 36.00 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

序言：银行的不可告知“面”

伴随着社会的不断进步，生活水平日益提高，千百年来植根于国人思想中的“君子喻于义，小人喻于利”的老观念如今已经落伍。“不会算计一生穷”的理财观念不断刺激着当代人的神经。

而对于当今社会的很多人来说，随着理财意识的广泛普及，每个人与银行打交道的次数越来越频繁，与银行的关系日益密切，理财逐渐成为“必修课”。精打细算的理财也成为最流行的开源节流方式。所以，很多人对银行知识、业务、理财技巧的了解似乎也有了很大的进步，但总有一些看似很“肯定”或者没有一点儿可以隐瞒的事情，在银行那里却成了“不可告人的秘密”。银行给人们的选择总是多样的，甚至让人觉得“乱花渐欲迷人眼”。在银行里，还存在着不少让人“意想不到”的事情，所以，请擦亮你的眼睛，开启你充满智慧的大脑，多了解一点理财会令你终生受益匪浅。

设想一下，如果你不懂理财之道，那么你就像无源之水、无本之木。理财之道的最高境界是让钱生钱和让别人替你赚钱。富人都是聪明人，但聪明人却不一定是富人！

当今社会，每个人都需要积极理财，理财已经是刻不容缓的事。理财是为明天的生活存储今天的财富。你不理钱，钱不理你！这句话尽管早被人说烂了，但依旧是真理。美国从1900~2000年的100年间，美元贬值为原来的 $\frac{1}{54}$ ，换句话说来讲，1美元的购买力，100年以后只有 $\frac{1}{54}$ 。所以，不理财，只有坐等失败。财不仅要理，还要审时度势，理得正确，理得高明。要理好财首先要树立正确的理财观，其次是掌握有效的理财方法。股票、基金、银行、债券、黄金、收藏等，都是我们可以尽情选择的理财方法，望大家积极行动起来，用自己特有的方式实现财富的成倍增长。

理财决定命运，理财改变命运。每个人都有成为千万富翁的权利，千万不要

在年轻的迷茫中让自己应有的权利付诸东流。《银行绝不告诉你的 101 个理财技巧》一书中的一个个理财故事会给你深刻的启发，你的人生因此会发生无法想象的惊人变化。从现在开始，积极谋划你的财富人生，画好你赚钱的蓝图，有一天，财神一定会光顾你！

编 者



目 录



序言：银行的不可告知“面”

储蓄增值篇

1. 定期存款收益不一定如活期 / 2
2. “周计划”让活期存款收益高 / 3
3. 正利率时代的储蓄新思路 / 5
4. 曲线通存通兑省钱妙招 / 7
5. 选择银行存钱有学问 / 9
6. 玩转通知存款：让你储蓄闲钱获益多 / 11
7. 家庭精明储蓄“五”宝典 / 13
8. 负利率时代如何应对存款缩水 / 18

还款减压篇

1. 信用卡分期付款最大误解 / 22
2. 分期付款的“四”点迷惑 / 23
3. 信用卡自由分期选择门道 / 26
4. 信用卡跨行还款免费的妙招 / 28
5. 提前还贷的潜规则 / 31
6. 按揭贷款省息技巧 / 33
7. 信用卡“自动购汇还款”妙招 / 36
8. 信用卡没全额还款，就无“免息还款期”待遇的秘密 / 37

取现汇款转账篇

1. 信用卡透支取现不划算 / 40

2. 借记卡异地取款省钱秘招 / 42
3. 信用卡自存自取的陷阱 / 44
4. 汇款省钱有窍门 / 46
5. 如何选择境外汇款工具最划算 / 48
6. 选对转账方式巧省钱 / 51

信用额度篇

1. 信用卡刷过额度的陷阱 / 56
2. 信用卡信用额度高有危险 / 58
3. 合理规划你的信用授信额度 / 59
4. 巧用临时调高的信用额度理财 / 63
5. 临时提额度也有超限风险 / 64
6. 银行不会告诉你的信用卡额度 / 65
7. 信用卡“最低还款”影响信用额度 / 67

买房购车篇

1. 房贷减压的妙招巧用 / 72
2. 谨防打折房贷中潜存陷阱 / 76
3. 购房按揭方式选择要理性 / 78
4. 不同人群房贷还款技巧 / 80
5. 贷款购车小窍门 / 81
6. 巧还房贷让房奴少奋斗十年 / 84

教育理财篇

1. 去银行办留学贷款的妙招 / 90
2. 教育储蓄享受“双重优惠” / 92
3. 留学生使用银行卡的小技巧 / 93
4. 压岁钱理财宝典 / 96
5. 父母如何教导孩子理财 / 98
6. 怎样还国家助学贷款最省钱 / 100

外汇管理篇

1. 出境旅游利用借记卡兑换货币有技巧 / 104
2. 美国游：巧用金融工具为你省钱 / 105
3. 出国留学换汇小技巧 / 107
4. 人民币升值时外汇理财秘方 / 109
5. 外汇理财要注意“三多” / 111
6. 外汇投资的 10 个小技巧 / 113

保险购买篇

1. 境外出行要买哪些险 / 118
2. 被忽悠买了保险该咋办 / 120
3. 购买少儿保险有窍门 / 121
4. 家庭汽车保险购买有窍门 / 123
5. 购买银行保险需要考虑些什么 / 126
6. 医疗保险的购买技巧 / 129

国债与信托篇

1. 电子式储蓄国债购买有讲究 / 134
2. 凭证式国债不宜提前支取 / 135
3. 记账式国债适合年轻人购买 / 137
4. 国债投资的基本操作技巧 / 138
5. 不能说出的信托理财秘密 / 141
6. 如何认清信托产品的种类与风险 / 143
7. 学会用法律保护信托产品 / 146
8. 用信托延续你的财富 / 148

基金深入篇

1. 基金客户经理不会告诉你的 5 个秘密 / 152
2. 选择与自己性格相符的基金 / 154
3. 买基金不应单纯看分红次数多与少 / 156

4. 便宜的基金不一定是最好的 / 157
5. 投资者如何防范基金投资风险 / 159
6. 开放式基金的投资技巧 / 161
7. 封闭式基金的投资技巧 / 164
8. 基金“定投”方式稳健理财 / 166
9. 视时机而定投资新基金还是买老基金 / 168
10. 巧用基金转换：省钱“三步走” / 170

把握时局篇

1. 算准刷卡日子让免息期“最长” / 174
2. 免息期带来的家庭“第一桶金” / 177
3. 加息期内理财产品巧用提前赎回权 / 179
4. 贷款利率上调，节省利息有妙招 / 180
5. 用信用卡解决眼前难题 / 182
6. 抓住时机获得银行贷款的技巧 / 184
7. “超短期”假日理财技巧 / 187
8. 抓住机会投资白银 / 189
9. 黄金投资易走“马拉所”路线 / 192
10. 把握时机巧用航空积分卡 / 194

高明指点篇

1. 小市民怎样“算计”才不吃亏 / 198
2. 巧赚信用卡积分 / 199
3. 在境外不浪费钱的小秘密 / 202
4. 信用卡被盗刷，哪种情况银行来买单 / 204
5. 教你如何才不会被扣储蓄卡账户管理费 / 206
6. 网上银行优选法则 / 208
7. 除了刷卡，银行卡还能干啥 / 209
8. 信用卡太多成负担，如何取舍有学问 / 210
9. 银行“不排队”VIP 门槛知多少 / 211
10. 搞懂银行理财产品的方方面面 / 213

财富警醒篇

1. 你所不知的信用卡对账单的秘密 / 220
2. 信用卡到账时间暗藏“猫腻” / 222
3. 未激活信用卡仍收年费的陷阱 / 225
4. 信用卡注销仍可能欠费 / 226
5. 信用卡循环利息计算大揭秘 / 228
6. 各家银行信用卡手续费花样多 / 230
7. 柜台和网银手续费差 10 倍的奥妙 / 233
8. 信用卡逾期不还可能阻碍贷款 / 234
9. 积分兑礼不容易 / 236
10. 银行理财产品的九个不等式 / 238

参考文献 / 242

后记：三思而后行 / 243

储蓄增值篇

- 定期存款收益不一定如“活期”
- “周计划”让活期存款收益高
- 正利率时代的储蓄新思路
- 曲线通存通兑省钱妙招
- 选择银行存钱有学问
- 玩转通知存款：让你储蓄闲钱获益多
- 家庭精明储蓄“五”宝典
- 负利率时代如何应对存款缩水



1. 定期存款收益不一定如“活期”

定期存款的收益不如“活期存款”，在很多人眼里，这肯定是不可能发生的事。但还真有此事，只不过这里所指的“活期存款”是货币市场基金而已。

2007年3月19日中国人民银行宣布升息后，银行的1年期定期存款在扣除20%的利息所得税之后，收益率为 $2.79\% \times (1 - 20\%) = 2.232\%$ ，而2007年许多的货币市场基金的七日年化收益率都在2.4%以上，（类似于年利率，是指货币市场基金最近7日的平均收益水平，进行年化以后得出的数据。比如，某货币市场基金当天显示的七日年化收益率是2%，并且假设该货币市场基金在今后一年的收益情况都能维持前7日的水准不变，那么，持有一年就可以得到2%的整体收益。货币市场基金的投资范围导致其性质类似于银行存款，但每日的收益不像银行存款那样是均等的，而是由高到低再到高，一般来讲六天左右是一个周期，单纯的看某一天的每万份收益并不能代表该支基金近期的收益水平，因此使用了七日年化收益率这一指标。）且货币基金收益不用纳税，购买货币市场不需要任何的费用。

在当时情况下，2007年3月30日华宝现金宝（B级）七日年化收益率2.918%、华富货币基金七日年化收益率高达3.486%。可见，货币市场基金的收益明显高于1年期及以下期限的银行定期存款。

假如张先生拿100万元投资货币市场基金，以2.4%的七日年化收益率计算，其投资收益为24000元；而100万元投资储蓄存款，1年期的税后投资收益22320元、半年期的税后投资收益才19440元、3个月的定期存款税后投资收益更是少至15840元。后三者分别比前者的投资收益少了1680元、4560元和8160元。而且，货币市场基金流动性好、变现快，具有“收益赛定期、便捷似活期”的特点。投资者可以不受到期日的限制，根据自身对资金的需求，随时赎回变现，赎回的款项第2天（通过基金公司网站直接买卖）或是第3天到账（通过银行柜台或是网上银行买卖），且收益率不会因为赎回而受到影响，也就是说货币市场基金不会有“定期存款提前支取，收益变活期”的不足。

再如，拟投资1年期100万元货币市场基金，因急需资金于投资半年之后赎回变现，则收益（收益率假定为2.4%）约为12000元；而100万元的定期存款存了半年后提前支取（按活期利率0.576%计算），税后收益才为2880元。这样算来，你会发现收益真是天壤之别。

经典提示

利息收入，是货币市场基金收益的主要来源。人民币升息后，市场利率会越走越高，货币市场基金的收益率也水涨船高。因此，在加息环境下，流动性极好的货币市场基金非常适合于活期储蓄存款投资者、1年期以下的定期储蓄存款投资者。

2. “周计划”让活期存款收益高

金融危机以来，受股市下跌的影响，银行储蓄存款出现大增的现象。很多人由于暂时找不到合适的投资方向，这些资金多以“活期”形式放在账户，尽管这样有了资金流动性，但往往因此错失了不错理财良机。

这时候，银行理财市场会有许多新品涌现，但很多市民会嫌产品条款太复杂，或深受产品零收益之“伤”，加之银行理财频遭监管部门突击抽查或叫停的现象，令其市场信任度跌至谷底，最终大家还是觉得，存款或低风险的保证收益型产品是更可靠的选择。

在这非常时期，存钱由此成为理财之道。有专家指出，大多数人可能认为存款再简单不过，与理财更不沾边，其实这是错误的观念。比如一些储户了解了银行是按360天计算存款利息后，就迁怒于银行，这说明对存款了解还远远不够。其实存款中学问很多，关键要先了解规则。

利用规则理财，须先熟悉规划。拿通知存款业务为例，假设办理7天通知存款，只有VIP客户才能享受电话预约服务，否则7天一过就必须亲自到银行按时将钱取出。要想获得定期的利率，就必须知道：如果7天之内提前取款，这笔不

少于5万元的通知存款就连最低的活期利息都没有了；7天约定时间到期了，哪怕多过一天未按时取钱，那这笔钱只能按活期计息。

李先生是一家外贸公司的老板，因为工作业务关系其工资卡上一直放着几百万元的活期存款，特别在销售淡季业务较少时，更是有大量的资金闲置在活期存折上。但是，在年利率低至0.72%的情况下，活期储蓄虽然存取款方便，但利率实在太低。为此李先生曾尝试买过货币基金和存过通知存款，但赎回货币基金资金到账时间一般需要2个工作日，有时赶上节假日，耽误的时间更多。通知存款虽然利率比活期高，但每次都需要到银行办理存储手续，并且银行规定，支取时要提前通知银行，这使业务繁忙的李先生感到非常不便。

一个偶然的机，李先生了解到有银行推出了一款叫做“周计划”的理财产品，这是一项以7天为一个周期为客户自动循环理财的人民币理财业务。虽说收益上和7天通知存款一样，但却具备了自动智能理财的功能，并且手续也简便了很多。这种产品只需到银行填写一份理财协议，此后账户资金的打理就全部搞定了。比如活期账户上有200万元存款，在签订理财协议时，可以选择30000元的“账户预留金额”，以备日常之用，这样从次日开始，账户上剩余197万元就会自动转成7天通知存款，并按如1.71%的年利率进行计息。7天后，这197万元会连本带息回到活期账户中，并于当日按照约定，将“账户预留金额”以外的资金全部再转存成新的通知存款，也就是说，客户如果有新存入的资金，也会自动加入到新的7天理财中去，并依此继续循环理财。这种理财方式不但收益比活期存款高，而且还以7天为一个周期循环计算复利，实际理财收益会大大提高。理财“周计划”的年收益率是活期存款的2.11倍，以李先生存款额为200万元、存期两个月计算，单纯存活期存款，利息仅为2700元，而理财“周计划”的收益却为5800元，这样每两个月张先生就可多得3100元，一年下来可多得利息18600元，真是不算不知道，一算吓一跳。

这种“周计划”的灵活性怎样呢？是不是和通知存款一样需要提前预约呢？其实，办理周计划后，可以随时通过银行卡和活期一样随意支取资金，不用通知，更不用预约。取款额在“账户预留金额”以下，可以直接从卡上支取，取款额在“账户预留金额”以上，系统自动将一笔5万元的理财资金转入活期账户供支取，剩余资金只要在5万元以上，还可继续享受“周计划”的理财收益。另外还可以通过网上银行随时监控资金的流动，随时查询账户的收入、支出和理财收益情况。

经典提示

理财“周计划”非常适合活期账户上有一定资金（一般在5万元以上）、资金使用不确定的个人，如中小企业老板、高收入工薪族、私营企业主、个体经营者和持币观望的购房者等。也适合经常打短线的股民朋友，大家可以凭自己经常存放资金的银行卡（股票资金托管卡）到银行签订理财“周计划”协议，此后，股票账户暂时闲置的、大于5万元的资金就会自动转成7天理财，需要买入股票或支出现金时，资金将自动从理财账户中支取，不会耽误资金的使用。

3. 正利率时代的储蓄新思路

2009年4月16日上午，国家统计局公布一季度国民经济运行数据：3月份居民消费价格指数（CPI）同比下降1.2%，环比下降0.3%。而2009年2月份，CPI也同比下降了1.6%，是6年多来首次出现下降。综合前3个月情况，一季度CPI同比下降0.6%。

CPI的变化，直接牵动着普通百姓的理财神经。理财专家认为，CPI的持续回落使我们进入了正利率时代，理财思路也要顺势而变。

身处正利率时代的许多市民都可能没意识到银行存款“赚”了，尽管已经经历了2008年中国人民银行的几次大降息，但2009年储蓄存款实际利率比2008年降息前要高很多。某国有商业银行理财规划师表示，实际利率是挂牌利率扣除通胀后的利率，计算方法通常为：实际利率 = 一年期银行存款利率 - 当期CPI。

例如，2008年一季度，CPI同比上涨8%，而当时银行一年期定期存款利率为4.14%，这就意味着，即便存款在银行获得了4.14%的收益，但资金的购买力却下降了8%。两者相抵，把钱存在银行，实际上是贬值的过程。

而2009年一季度的情况却不同了。虽然一年期存款利率只有2.25%，但随着CPI不断走低，2009年一季度同比下降了0.6%，意味着资金购买力上涨了0.6%，居民存款正在变相升值。

“跑不过刘翔，但要跑过CPI。”这句当年相当流行的话，随着正利率时代的到来，退居了“二线”。实际利率转“正”后，不少市民重新捡起了银行储蓄这一传统的理财方式，让资产保值，获得稳健收益。

理财专家分析称，CPI数据下降增加了再次降息的可能性。例如在2009年存款实际利率较高的情况下，保守型投资者可以把中短期的定期存款当成主要的理财方式。但不能忽视的是，一两年后随着经济周期的变化，银行利率存在再度转身向上的可能性。因此，正利率时代不建议市民将过多的资金投入到期长期储蓄中去，不要过多存“长期”。

在办理银行定期存款时，投资者应参照自身对资金流动性的要求和资产组合情况，重点配置1~3年期的中短期存款，并进行期限上的搭配。活期利率处于较低水平时，活期存款可以通过通知存款的方式持有。

实际利率转正后，很多人都在坚持着“现金为王”的理念。理财专家认为，这个理念虽然没有错，但在一定程度上也存在风险，不一定要“现金为王”。

东亚银行财富管理部人士认为，在金融海啸爆发初期，信贷市场“休克”导致流动性紧缺，不同类别资产价格均大幅跳水，当时持有现金资产无疑是正确的。但随着全球央行联手大幅降息，向市场大量注入货币，贬值压力可能随后会浮现出来。如果一味坚持“现金为王”的策略，会有些不合时宜，资产全部以现金方式持有也存在一定的风险。

理财专家认为，正利率时代，投资者都应该坚持资产配置的理念。在资产类型的选择上，除了银行定期存款外，具有保值功能的黄金、收益稳健的债券和具有增值能力的基金，都是可选择的投资方式。

在具体配置上，保守型投资者可参考50%存款+20%债券+20%基金+10%黄金的组合；平衡型投资者可参考30%存款+20%债券+40%基金+10%黄金的组合。

经典提示

在银行利率上调的情况下，建议投资者不要把过多的资金投入到期长期储蓄中去，不要过多存“长期”，可以重点考虑1~3年期的中短期存款，同时加上黄金、债券和基金的合理搭配。

4. 曲线通存通兑省钱妙招

2007年11月19日起,多数银行开通了个人跨行通存通兑业务,跨行存款、取款多了一种便捷选择。此前如要跨行转移资金,已有ATM、网银、本票等选择,不过上述路径的交易限额、收费标准等均有区别。对不同的转账需求,须算算细账、仔细比较。

个人跨行通存通兑开通以来,市民买基金、还房贷、汇款等可以通过“一卡通”办理,但通存通兑叫好不叫座,原因是不少市民觉得其办理手续烦琐、手续费用偏高。相比网点柜台跨行通存通兑,网上银行办理转账不仅免去了跑腿的麻烦,手续费用还能省不少。

用ATM同城跨行取款,大多数银行手续费为4元/笔,每笔限额2000~2500元,每日单账户累计上限2万元,在深发展、民生等银行ATM机跨行取款,还享受免费或每月前3笔免费待遇。跨行取款2万元,每笔最多提款2500元,每笔手续费按4元计,共需32元手续费,而在跨行的柜台办理通兑时需缴纳1%手续费,也就是200元。相对而言,同城跨行取款还是ATM机更划算,只有低于400元的小额取现,通过柜面办通存通兑才便宜一点点,但柜面排队却耗时劳神。

至于ATM异地跨行取现,建设银行和农业银行手续费标准是:每笔2元外加取款额的1%,按每日累计取款上限2万元计算,所需手续费约220元。而通存通兑的异地现金支取,手续费仍是1%,上限50~200元,同样取款2万元,手续费最多200元,而且通存通兑的异地取款金额越大越划算。除少数大银行,多数中小银行对通存通兑业务不设交易上限要求。

跨行转账和跨行汇款,均可当日到账,这两项手续费比通存通兑手续费便宜得多,尤其是网上跨行转账,异地本行间的手续费还可打9折。

以工行网上汇款为例,手续费为交易金额的1%,最低1元,最高50元,注册网银用户单笔汇款上限为250万元,基本可满足日常跨行汇款需求。而通存通兑手续费为交易金额的1%,最低10元,最高200元,最高手续费是网银跨行转