

# 勿以钱小而不省

赵万龙

当下，很多人在追求消费方便与快捷的同时，忽略了许多省小钱的方法。“省那点钱能干吗？”一个简单的例子，如果你选择使用网上银行进行话费充值，就可以享受9.85折的优惠。假定一个月的话费是100元，每次充值可节省1.15元，那么一年可节省13.8元。这13.8元可以干什么呢？足够扣缴银行普通借记卡每年的年费了。那么，怎样省小钱呢？

## 理财小秘籍

本报记者 钱菁旒

作为一名微信控，等车、乘地铁时刷刷微信和朋友们聊天已经成为小记生活中必不可少的部分。听闻华夏基金联合微信推出“活期通”消息时，激动的心情难以言喻，赶紧打开微信，关注“华夏基金”，根据提示，点击“活期通”菜单，选择“开通微信交易”。再打开随身携带的笔记本电脑登录华夏基金官网，选择了自己持有的工行银行卡，按照流程指示完成了开户。目前，其微信交易支持工行、农行、建行、浦发、招行、民生、上海银行、平安银行、邮储银行共9家银行。

随后，立即登录网上交易系统，在“活期通”菜单下选择“开通微信交易”，很快，手机收到了系统发送的校验码短信。收到校验码短信后，根据消息提示在微信上回复收到的6位校验码。

至此，微信交易开通成功！

下一步就是将银行卡内的资金“存入”活期通了，点击微信上“活期通”的“存入”选项，再输入“银行名称存款金额”，如“给美女用工行存100”，点击“请点我确认存入信息”，微信便跳转至交易信息确认页面。确认即将提交的交易信息，输入网上交易密码，点击“提交”按钮后，100元钱就成功存入。

如果要取现，则点击“活期通”，选择“快速取现”，输入“银行名称取款金额”，如“给高帅富用建行取200”，再根据提示，点击“请点我确认快速取现信息”，确认即将提交的交易信息，输入网上交易密码，点击“提交”按钮后，大概在10分钟左右，资金就会直接回到对应的银行卡里了。

所谓理财，“开源节流”，两个环节少了哪个都不行。既然有了“活期通”的开源，小记从朋友处了解到的“随兴游”，就能算得上是节流了。据了解，兴业银行最近推出了一款旅游金融服务，在其方案中包含了旅游贷款、购汇、保证金证明、旅游保险等一站式的旅游金融服务，相比自己逐项去办既省事又可享诸多优惠。

与传统的旅游贷款仅能用于出行消费不同，兴业银行推出的“随兴游”贷款分为保证金贷款、团费贷款和消费贷款三个品种，既可用于旅行途中的各项消费，也可用于支付旅行社保证金、团费，充分满足了旅游者的出行需求。客户还可申请最长为3年的贷款授信，即在3年内都能根据自己的出游计划在授信额度内支用贷款资金，真正实现“说走就走、想游就游”。

对于热爱旅游的小记来说，这样的服务真是充满了诱惑，大呼一声，年假快快来吧！

# 让投资者的归投资者

罗 梦

今年以来，整个市场对信托产品的担心在上升。经过6月底的流动性收紧和公募子公司资管产品的冲击，信托项目募钱的速度和体量都有下滑的迹象。不少高净值投资者的资金在转向与市场相关性低的对冲基金，或者以银行理财产品、货币基金等为现金管理工具。对愿意配置一些固定收益产品的投资者而言，只要是固定收益类信托就可以“一俊遮百丑”的时代似乎有点过去了，他们开始更关注于项目本身的质地，担保抵押的有效性，提供的收益是否合理，对手方和发行方的资质等。

一般来说，信托产品的收益率在8%左右为常态。但是，公募子公司推出的类信托产品，收益率普遍在9%以上，高者甚至达到11%，这在信托产品中极为少见，也无疑给信托产品的收益率造成一定的压力。据统计，今年以来固定收益类信托产品的收益呈现出普遍走低趋势。但是有意思的是，进入7月以后，收益率在8%（含）以下的信托产品明显减少，原因无非是两方面：一是6月底资金面的收紧，抬高了信用产品的利率预期；二是公募子公司资管产品出来搅局后，使信托产品融资受到一定阻滞，迫使其适当考虑抬升给投资人的收益。可以预期的是，公募和券商资管对于类信托产品的推动，会使此类产品的市场化程度增加，首当其冲的，就是收益定价。也许未来我们不仅可以看到类信托产品收益率的升降，也能看到整个收益空间对投资人打开。

在各类平台一齐上阵争抢、挖掘潜在项目的背景下，项目的供给变得

愈来愈丰富。投资者经过近几年的产品识别和投资经历，也已经更能分辨产品的优劣。另外，在现在不确定性强的市场中，投资人开始明显关注流动性的限制，在选择类信托产品的时候，明显偏向于存续期为一年的产品。

谈到未来，最主要，也是市场上最关心的两类产品无外乎是政信项目和房地产项目。

目前政信合作的项目，收益率在不断地被抬高，近期甚至有项目的融资成本到了18%，而给到客户的收益仅仅有9%至10%左右。未来地方政府的融资需求，有可能更多转向债券的形式，有诸如大公、中诚信这样的评级机构做评级，且成本和给客户的收益相对干净透明，总成本融资链上的风险、成本清晰可控。

房地产方面，融资格局也会出现分化，会从目前相对比较单一的房地产信托这类债性很强的产品，转变为股权类房地产基金，或者有结构化分级的股债结合的产品。这样一来，房地产融资项目的风险，会在产品设计中便体现出来，投资者与房企共担房地产开发风险的同时，也能获得与风险程度更加匹配的收益。除此之外，还可以通过REITS的形式，绝大部分的收益来自于物业的租金收入。这几类产品，无论从风险还是收益的角度，都会展现出非常明显的区别。

总的来说，希望借由更多发行方的加入，更多财富管理机构的识别，让未来类信托产品更干净、透明和市场化。用一句话来形容未来类信托项目的趋势再合适不过：“关后门、开前门”，让投资者能够拿到真正该拿的收益。

前五

基金简称	7月业绩	近3月业绩	今年以来业绩	成立时间	最新股票仓位
中邮战略新兴产业	18.30%	34.81%	57.13%	2012-06-12	59.83%
银河行业优选	17.96%	28.75%	38.54%	2009-04-24	88.78%
银河主题策略	17.71%	33.66%	48.47%	2012-09-21	87.93%
银河蓝筹精选	15.97%	20.05%	35.55%	2010-07-16	84.07%
银河竞争优势成长	15.82%	23.26%	27.59%	2008-05-26	78.03%

## 股票型基金业绩表现

数据来源：好买基金研究中心

今年7月股票型基金业绩排名前三的是中邮战略新兴产业、银河行业优选和银河主题策略，分别上涨18.30%、17.96%和17.71%。东吴行业轮动、国富中小盘和南方盛元红利垫底，分别下跌2.32%、2.89%和3.02%。

基金简称	7月业绩	近3月业绩	今年以来业绩	成立时间	最新股票仓位
长信金利趋势	-1.63%	-13.35%	-19.08%	2006-04-30	89.87%
华安行业轮动	-1.67%	-6.42%	-9.54%	2010-05-11	88.94%
东吴行业轮动	-2.32%	-15.66%	-20.03%	2008-04-23	93.25%
国富中小盘	-2.89%	-4.32%	-7.33%	2010-11-23	81.84%
南方盛元红利	-3.02%	-1.60%	-5.51%	2008-03-21	84.14%

后五

财商小测试

“月光族”总是希望，自己的银行卡上能突破“0”；已经小有积蓄的则还希望卡上的位数能多几位。来测一下吧！

## 3年后，你银行卡里是几位数？

和讯论坛 李明昊

- 1、你嫉妒有钱的人吗？  
是 1分 不是 3分
- 2、当看到有人发了横财，你会感叹上天下不公吗？  
会 3分 不会 1分
- 3、你经常会买一些买完后觉得不值的东西吗？  
是的 1分 不是 3分
- 4、如果你在商店看中一样东西，却没有带够钱付账，老板也不愿意为你留

- 着，你会？  
叫朋友送钱过来 1分  
放弃 3分
- 5、你认识的人中，各个阶层的都有吗？  
是的 1分 不是 3分
- 6、如果有一天你事业失败受到重挫，你觉得你还能东山再起吗？  
是的，一定能 3分  
可能不行 1分

【结果看这里】

- A、6至8分（小数点后一位数）  
不用太过于沮丧，虽然看得见的日子里你几乎都是用明天的钱办今天的事，但总有一天，你卡上的位数会多起来。
- B、9至12分（5位数）  
你的理财哲学是享乐主义与实用主义的结合，不亏待自己，但又会出于实用主义的考量，在自己的户头上留上一小笔“应急金”。

- C、13至15分（超过7位数）  
你在财富之路上会很“开源”，当财富积累到一定程度，你会懂得把自己手头上的资金放进不同的“篮子”，还会存上一笔养老金。
- D、16至18分（6位数）  
你的财运会逐渐转好，三年后，你也可以有一笔不小的存款。虽然数目并不大，但对于此前并不善于积累财富的你来说，已经是难能可贵了。

风险提示：本刊数据、观点仅供参考，入市投资盈亏自负

### ★凭券优惠，能省就省

1894年，可口可乐的创始人手工书写了第一批优惠券用于促销。2011年，美国每个家庭使用优惠券300张，其普及程度可见一斑。代金券、现金券、打折券是目前使用较多的优惠券。

有朋友告诉笔者，每周他都会去网上下载各种各样的优惠券并且随身携带，请朋友吃饭、去商场购物随时都能用得上，粗略算了一下，使用这些优惠券每月可以为他节流300元左右。

“以前很少使用优惠券，一是觉得麻烦，二是考虑到商品质量问题。但是，当身边使用优惠券打折的商品基数越来越大

的时候，发现优惠券确实很有用。”一位消费者说。

小周遇到的情况则比较尴尬，前段时间，公司发了200元的现金券。小周当时就拿去商场购物，结账时才被告知该现金券的使用时间还没有到。最近想起来的时候，现金券已经过期了，等于是浪费了200元。

优惠券不仅适用范围极广，而且确实能省下不少“小钱”。但是不同优惠券的使用方式也要了解，否则就会造成浪费。优惠券的获得十分方便，一种是去商家官方网站索取，另一种是去综合性优惠网，直接下载打印即可使用。

### ★团体购物，你省我省

团体购物，简称团购，是指认识或者不认识的消费者联合起来加大与商家的谈判能力，以获得最优惠价格的一种购物方式。“团购既简单又方便，前一分钟团购，下一分钟就能享受优惠，比单独购买优惠很多。”一位食客表示，他们的优惠晚餐就是进饭店前团购的。王女士是一位追影达人，但是由于电影票价的问题，只能有选择地去电影院观看。最近一段时间，王女士经常去电影院观看电影，大片新片几乎无一遗漏。她告诉笔者：“团购真的很便宜，以前看一场电影的钱，如果团购电影票的话，可以看两场甚至三场。”她还介绍了美团网、大众点评网等她经常光顾的团购网站。

团购物品的种类也极其丰富，吃喝玩乐、衣食住行基本都有。作为一名旅游爱好者，陈先生对此有省钱妙招。每次出行

之前，陈先生首先会上网搜寻团购信息，“有合适的旅行团最好了，如果没有的话，就去看看景点附近的旅馆跟餐厅信息，这些都可以团购，不仅能让你享受跟其他客人一样的服务，还能省不少钱。”据陈先生介绍，年前一次去马尔代夫的旅行，他是在美团网找到的旅行社，旅行费用方面足足省下了6000元。

从大众点评网团购数据来看，原价1.6元每包的甘源蟹黄瓜子仁以团购价格0.49元（60包起售）高居榜首，有近40万人参团购买。你省我省，何乐不为？

从商家的角度而言，根据薄利多销的原理，商家可以给出低于零售价的折扣和单独购买得不到的优惠服务。这种新兴的电子商务模式，已引起消费者及业内厂商，甚至是资本市场的广泛关注。

### ★刷卡消费，多卡好省

小李有很多银行卡，从中、农、工、建到农村合作信用社，但他可没有收集卡片的癖好，而是另有目的。

据小李介绍说，有一次他去采办，结付时老板问他有没有工商银行的银行卡，因为商家是工行的特惠商户，使用工行卡消费就可以享受折扣，当时不清楚，多花了几百元的冤枉钱。进一步了解一下以后，小李去多家银行开户办卡，而且他的每张银行卡里都有一定金额的存款，以便他在刷卡消费的过程中有不同选择。目前各大银行都与商家有特惠

协议，在不同的商家使用特定的银行卡就能享受一定程度的优惠，可以省不少钱，比如加油刷交通银行卡，就能享受5%现金回馈。通过各大银行与商家建立的合作平台来享受银行卡优惠政策，未尝不是省钱的一种好方法。除银行卡外，一些预付费电子商务服务公司还专门开发了综合性的折扣消费卡，可以在公司的联盟商户直接刷卡消费，并且享受最低折扣待遇。雅酷时空信息交换技术有限公司开发的雅酷卡就是其中的代表之一。

### ★网购返利，不得不省

据前瞻产业研究院监测显示，目前中国网络购物人数已达到1.93亿，从2009年至2011年，在网上购物的互联网用户比例已从28%上升至36%，至2015年有望达到47%。在网购过程中，“节流”成为趋势。

据胡小姐介绍，她的网购习惯比较固定，每年都是在固定时段买衣服，去年一年通过返利网网购明显发现，买同样质地跟价位的衣服，花的钱少了。

据了解，网络商家为了加大商品的销售渠道，建立了一种付费推广机制，在收入中专门预留了一部分给合作商家（诸如返利网等），这些合作商家会把推广佣金的大部分返还给消费者，而消费者则可以将这部分钱直接转账到银行卡内，让网购更加省钱。根据返利网的数据来看，淘宝网购物最高返利可达35%。

合理使用消费技巧就能在日常生活中有效地实现节流。小钱，省之有道。