

理财分析

# 未来五年 三类人收入将持续增长!



日前召开的十二届全国人大四次会议公布了“十三五”规划纲要草案,其中提到:2020年城乡居民人均收入比2010年翻一番。未来5年,有哪些措施会让老百姓从“钱袋子”里真正体会到获得感?哪些人的收入能稳定增长?

“十三五”规划纲要草案提出,未来5年,经济和居民人均可支配收入年均增长均要超过6.5%。记者梳理发现,“十三五”规划纲要草案中明确的健全科学的工资水平决定机制、正常增长机制以及拓宽增收渠道等系列举措,将至少保障以下三类群体劳动收入稳步增长:

## 企业职工

推行企业工资集体协商制度。天津、武汉等地展开工资集体协商探索已有多,在稳定员工收入增长方面成效明显。涉及近50万名职工的武汉餐饮行业,从2011年起,每年通过员工代表和企业代表集体协商,来确定工资增长幅度。武汉市餐饮行业一线员工工资连年增长,目前相比2010年增长近七成。

## 机关干部

完善适应机关事业单位特点的工资制度。人社部去年表示,每两年调整一次基本工资标准,综合考虑国民经济发展、财政状况和物价变动等因素,确定调整幅度。四川、内蒙古等地人社部门近期透露,今年将调整机关事业单位基本工资标准。一些代表委员表示,两年调整一次工资标准,能让机关干部在收入增长中“不掉队”。

## 农民

拓宽农民增收渠道,更多分享增值收益。过去5年,我国农村居民人均收入年均增幅9.6%,增速超过城镇居民近2个百分点。吉林长春市徐家村村民李宝华说,承包土地种植养殖、开办农产品网店、土地流转外出打工,“现在赚钱机会很多,只要不太懒,大部分农民增收并不难”。

杨晓春

收藏理财

## 存钱养老还是社保 哪个划算?

退休一延再延,问题来了,我们是自己存钱养老划算还是缴纳社保更保险?延迟退休已被提上日程,未来,如果大家都65岁退休,试想一下,以自己的健康状况,我们能领几年退休金,如果还没退休就疾病缠身,那么我们还得拖着病躯上班多少年?是自己存钱养老划算还是缴纳社保更保险?

假如你25岁开始参加工作,不交养老保险,每月自己存500元养老,工作30年,那么如果按5年一个计划周期,你的职业生涯一共有6个计划周期。以5年为一个节点,在银行零存整取(3万元)养老金,到期后本息共计32288元。到第6年时,第二个五年养老计划启动,即在第6年到第10年里,你每月在银行存500元,存满5年,到期取出。与此同时,你的第一个五年养老计划的期限到期了,取出后,把第一期的本息(32288元)以整存整取的方式,再存5年期,到期后,本息共计39956元。以此类推,等你工作30年55岁退休时,总计可得本息381203元。

这些钱是放在银行整存零取,还是继续存着不取或者存一部分取一部分,都由自己支配。而你工作30年,被国家强制征收的养老金远远不止每月500元(养老保险,单位缴纳20%,个人缴纳8%),所以无论是从金额,还是支配自由度上来说,个人存钱养老都更具性价比。

但是同时笔者也有个疑虑,你能确保自己存的钱能够跑赢通胀?下面我们来看另外一种情况。

以下内容,来自某网友的经历,笔者收集整理如下:很多年前,该网友买了人生第一份保险。当时他每月的工资在200多元,而每年的保费为660元,几乎是他当时近3个月的工资。保险约定,交满20年保费,在他60岁退休时,可以领2万元的医疗费用,此后的每个月可以领取300元,过世后还可以拿到5万元。20年过去,真实情况是,他的年收入达到20多万元,父母每月的退休工资也达到5000元,而此时领取的每月300元保费还不够他吃一顿饭。所以,千万要记住,常规的保值增值是无法抵御通胀压力的。

最后,笔者想说,其实这两种观点都有其合理性,但也都存在一定的前提条件,只有根据自己的真实条件做出来的养老规划和理财规划,才是可行的。

大众理财顾问

理财提醒

## 信用卡未激活也会有年费?

近日,李女士大扫除时找出了好几张银行卡和存折,这些银行卡已经多年没有使用过。李女士想知道,闲置银行卡是否收取账户管理费,过多“僵尸卡”又是否会影响到个人征信?和李女士一样,手中有多张闲置银行卡的市民不在少数。那么,这些卡究竟该如何处理?记者就此采访了银行业协会。



针对账户管理费收取问题,该协会专家介绍,对于借记卡和存折,各行对已签约开立的代发工资、退休金、低保、医保、失业保险、住房公积金等账户免收账户服务费。但依据《商业银行法》和《商业银行服务价格管理暂行办法》的相关规定,部分行对人民币个人小额活期存款账户实施收费,收费范围为收费周期内日均存款余额低于300元(不含)的人民币个人小额活期存款账户,每季度收取一次。但对于没有享受免收小额账户管理费的,客户在每家银行可申请一个免收小额账户管理费的账户(不含信用卡等特色卡)。

据介绍,人民银行征信系统中的个人信用报告目前只记载客户名下贷款信息和信用卡的还款记录信息,不收录客户名下

的储蓄卡信息,所以长期闲置的储蓄卡并不会影响到个人征信记录。如果客户的储蓄卡关联了信用卡的自动还款或关联为贷款的还款账户,储蓄卡余额不足偿还信用卡欠款或贷款,同时客户又没有通过其他渠道及时还清,将造成信用卡、贷款逾期,会影响客户的个人征信记录。

在管理卡片方面,专家建议,要定期查询本人名下所有的卡、折,对于长期不用或较少使用的,进行归并或注销。要妥善保管好本人卡、折,并保管好账户密码,切忌随意放置或转借他人,严防泄露,确保账户资金安全。中国银监会《关于银行业打击治理电信网络新型违法犯罪有关工作事项的通知》也做出规定:2016年1月1日起客户在同一机构开立的储蓄卡不超过4张。

杨晓春

## 信用卡现金分期应慎重

近期,银行信用卡现金分期手续费率问题备受关注。多数大中型银行都推出了信用卡现金分期业务。信用卡现金分期业务基于个人信用,无需任何抵押和担保,客户申请获批后,资金最快“即刻到账”。

信用卡现金分期业务的贷款金额,最高可以数倍于客户信用卡日常透支额度。例如信用卡额度为3万元,持卡人可以申请到5万元贷款额度。如果还有贷款需求,可以再次向银行申请,银行可以根据个人还款能力、还款情况,进行授信审批。

需要注意的是,信用卡现金分期不同于信用卡账单分期。信用卡账单分期付款的前提都是先产生消费行为,然后客户再对产生的信用贷款进行分期偿还的设置。

目前,现金分期业务手续费略高于信用卡账单分期的手续费,手续费的计算方法是按照用户分期总金额乘以一定的费率

系数来计算,并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。有报道指出,现金分期手续费年实际利率高达16%。

总体来看,各银行现金分期手续费标准不一,同时每家银行现金分期手续费会不定期调整。同账单分期一样,现金分期手续费期数越长,费率越低。此外,银行信用卡中心会不定期推出现金分期手续费优惠活动,有需求的持卡人可以关注。

此外,理财人士建议,现金分期手续费年实际利率高达16%,持卡人消费时或者选择分期时,需要考虑自己的实际情况,量力而行,谨慎申请分期。目前还有不少银行现金分期支持提前还款,只需支付1期手续费作为提前还款手续费,持卡人可以跟发卡行了解具体情况,选择适合自己的还款方式。

中财

理财段子

## 具备什么样的品质才能升职加薪?

A在合资公司做白领,觉得自己满腔抱负没有得到上级的赏识,经常想:如果有一天能见到老总,有机会展示一下自己的才干就好了!

A的同事B,也有同样的想法,他更进一步,去打听老总上下班的时间,算好他大概会在何时进电梯,他也在这个时候去坐电梯,希望能遇到老总,有机会可以打个招呼。

他们的同事C更进一步。他详细了解

老总的奋斗历程,弄清老总毕业的学校、人际风格、关心的问题,精心设计了几句简单却有分量的开场白,在算好的时间去乘坐电梯,跟老总打过几次招呼后,终于有一天跟老总长谈了一次,不久就争取到了更好的职位。

3位白领在同一家公司共事,面对同一个领导,都希望能有机会展示自己的才能,实现升职加薪,但最终只有C成功了,因为机会往往垂青准备更充分的人!