

境外刷卡新规,会否影响个人消费

国家外汇管理局日前发布新规,从9月1日开始,境内发卡金融机构要向外汇局报送境内银行卡在境外发生的提现和单笔1000元人民币以上的消费交易信息。据统计,2016年,个人持银行卡境外交易总计超过1200亿美元。原本无上限、无规定的境外消费,如今变成境外刷卡或取现超过1000元就要上报,这个消息让不少人觉得突然,这是要进一步限制个人消费吗?



新规让不少人觉得突如其来,这是要进一步限定个人境外消费吗?并非如此。新规中提到的境内银行卡,是指境内发卡金融机构在境内发行的各类银行卡清算机构标识的银行卡,包括借记卡、信用卡等。

根据国家外汇管理局的要求,银行卡境外提现的信息采集范围,包括境内银行卡在境外金融机构柜台和自动取款机等场所和设备发生的提现交易;境外消费信息采集范围,包括在境外实体和网络特约商户发生的单笔等值1000元人民币以上的消费交易。

这意味着,从9月1日起,如果消费者用境内借记卡或者信用卡等,在境外取出任何一笔现金,或者进行任何一笔超过千元以上的消费,此交易信息均会由银行报送给外管局。国家外汇局强调,银行卡境外交易信息由发卡金融机构报送,个人无需另行申报,不增加个人用卡成本,外管局将依法保护持卡人信息安全。

外管局相关人士表示,通过数据采集,将银

行卡境外消费、境外取现跟消费者的个人信息匹配,其主要目的是加强对银行卡境外违法违规交易的管理。

据报道,近年来境外提现金额较大、乱象较多,比如澳门一些珠宝店、手表店,就允许大陆游客用银联卡进行虚假购买,然后兑以现金;或者是通过倒卖银行卡,进行境外取现,构成“蚂蚁搬家”式“转移资产”。

理财分析师指出,此次上报限定的是境内银行卡,是指发卡行在中国境内发行的各类银行卡清算机构标识的银行卡,不包含境外银行卡和非银支付。比如工银亚洲、建银陆港通、中银香港等境外卡提现和消费,支付宝、微信钱包消费的交易记录都不会被采集和上报。

而此前,针对换汇、跨境交易等行为,相关部门也下发过多份文件。比如去年底规定自今年7月1日起,对跨境超过20万元人民币的交易,银行需要上报给央行,此举也是为了加大对洗钱、腐败等犯罪活动的监测和打击。 ■ 党伟

理财攻略

个人海外投资的正确姿势



在国内,海外投资早已不是富人的专利,普通人也同样有了此类需求。无论是为子女留学、旅游消费,抑或只是单纯想让资产更多元化,这类需求多种多样。但大部分人对究竟该如何进行海外投资知之甚少,兑换了外币后只能放在银行里拿微薄的利息。那么个人究竟该如何打理海外资产呢?

笔者认为,向优秀的海外机构投资者学习是一个值得推荐的思路。以美国捐赠基金代表耶鲁大学基金为例,利用自上而下多样化的资产配置,和自下而上精选资产管理人,耶鲁大学基金在最近的30年内获得了14%的年均收益率,比同类捐赠基金高出5个百分点。

在面向个人投资者的海外金融产品中,就有这样一类可以很方便地实现让专业人士帮助管理各类资产的目的,那就是海外的共同基金(Mutual Fund),也就是公募基金。

但知道了海外公募基金是好的投资途径还不够,投资者仍要找到合适的方式去投。

第一,要选择优秀的基金管理人。海外市场老牌基金公司都已经经历了数个经济周期的洗礼,形成了各自鲜明的投资特色。据统计,美国600多位共同基金经理的平均年龄是55岁。而要从这些基金管理公司中优中选优,就必须要做好尽职调查和投后管理。这对于普通投资者来说还是比较困难的,因此接受由专业的基金平台给出的建议是大势所趋。

第二,要重视分散投资和资产配置的概念。有研究显示,一只基金确实能够在一段时间内超过市场表现,但是很难在10年以上都持续跑赢市场。不同的基金也适合于不同的阶段。因此,树立正确的资产配置理念,在专业机构指导下筛选出最合适自己的一篮子基金,并定期检视进行调整,才是个人进行海外投资的正确姿势。 ■ 杨晓春

理财须知

必须要知道的婚姻财产常识



作为影视明星的印小天近日被爆出,今年年初已离婚的妻子学历造假,富有家境有水分,这场“骗婚”的婚姻中“损失”更是高达千万。这是明星的生活,分分钟几百万上下,但是关于婚姻关于财产的问题,却是和广大普通老百姓密切相关,这里小编就来和大家聊聊有关婚姻财产的小常识。

关于夫妻的财产是婚前还是婚后,归属于谁,有个大原则,就是可以完全由夫妻自由约定。毕竟婚姻里面有感情分,不可能全部按照分割条款,而且属于私人财产,愿意怎么分都行。

不过小编需要提醒大家的是,这里的自由约定需要是书面形式的,口头约定无效,毕竟你拿不出证据,对方想反悔你也没办法。至于净身出户,官方没有这种说法,只有协商同意的情况下才可能实现。

一般来说,婚姻存续期间产生的财产就是共同财产,比如婚后的奖金、工资,生产、经营的收益,知识产权的收益,以及非写明只给一方的继承或赠与所得财产。

但孳息和自然增值除外。比如男方婚前买的房,房子只写了男方的名字,那房子属于男方个人财产,房子出租婚后赚到的租金(孳息)也归男方个人,房子婚后增值了,增值部分也归男方个人。

一方的婚前财产,一方因伤获得的医疗费或补助费等,以及写明只给一方的继承或赠与所得财产。此外,商业保险也属于个人财产,保险收益归个人所有,不用分割也不受债务的偿还影响。

需要注意的是,在分割财产时如果想要多分或者把财产归为一方自己所有,需要举证。比如买房首付款的出资证明、房贷还款证明、赠予或继承的声明等等,但很多情况下举证难度较大。 ■ 陈涛

理财技巧

收入不稳定 如何买房?

随着各类互联网工具的普及,这年头做兼职的、做自由职业者的人真是越来越多。但这也带来一个问题,就是收入不稳定。工作收入并不稳定的人最大的困扰,就是买房。

我们先来看一下买房有哪些成本。买房需要支付首付(一线城市30%~70%)、按揭贷款利息(每年约3%~5%)、契税(1%~3%)、印花税、工本费、物业费和房屋装修等费用。当然装修可以慢慢来,但首付、房贷和税费是跑不掉了。然后自由职业者去了银行,可能发现房贷根本办不下来,因为你收入不稳定啊!那怎么办呢?理财师建议如下:

建议在收入高的时间段,或者手里有充裕资金的情况下去申请房贷,这样你可以提高首付比例,减少房贷数额,给自己设置长一点的贷款期限,让自己能在低收入时期还房贷压力也不会很大。所以,住房按揭的月供款一定要低于低收入时期哦。

如果你在兼职,可以提供兼职收入的流水给银行,如果在某一个单位兼职时间较长(通常需要连续一年以上),且收入比较稳定,即可视为正规收入,但需要兼职所在的单位出具有关证明。另外,部分银行会设定兼职收入不能超过本职收入50%的限定。

如果没有结婚,可以试试找一个银行认可的第三方担保。父母若有稳定的收入来源也有代偿能力,可以让父母充当担保人,父母也需要在银行存入一定的保证金,你跟父母之间也要签书面保证合同来确认担保关系。有父母的担保,房贷申请也能较顺利通过。

如果你是小店主,你可以尝试给银行提供:工商营业执照、税务登记证、完税证明(连续缴税时间各地规定有所不同)或者近六个月的银行存款流水单。如果你是自由职业者,有存款的话可以提供存款证明,没有存款的话可以去银行办银行流水账单,拿银行账单证明自己的收入情况。当然每个银行对账单的要求不同。

说到这里,理财师提醒,因为收入不稳定,我们也要把超额收入适当的做一些资产配置,投资到一些有固定收益类的理财产品上,保障自己未来的现金流源源不断,同时也可适当增加家庭保障支出,为自己和家人购买一定的健康保险,防止意外状况让资金被掏空。 ■ 王静

家庭理财 不可忽略这些问题

很多家庭在投资理财时,往往注重的是如何才能节省开支存下更多的钱,如何才能让家庭财富不出现亏损等。这些问题确实应该考虑,但如果过于重视,就有可能忽略另外一些问题。而那些问题同样可能给大家庭带来很多困扰。

1、只是了解家庭财富状况,而非掌握

理财师表示,如果只是了解,那知道的顶多是个数字,对家庭财富起不到任何帮助作用。只有真正掌握,才能知道目前的家庭财富状况是否良好,又能做哪些方面的投资,为财富增值提前做好准备。

2、注重当下,不考虑将来

理财是要从长久的计划来考虑,比如孩子的教育问题、养老问题等,只有提前为这些问题做准备,才能在自己真正面临时,不至于手足无措。

3、投资过于单一,不利于财富增值

为了保住家庭财富,很多人会选择直接将钱存银行,或配置一些安全稳健的产品,如国债等。这些方式其实都可取,但如果只限于其中的某一种,就非常不利于家庭财富的增值。

对一个家庭而言,求稳是应该的,但也要寻找一些资产增值的方法。比如在储蓄、配置国债之外,再取少量资金投资股票、基金等,争取获得更高的收益。或者,也可直接配置固定收益类产品,不仅安全稳健,收益率也更高,足以实现财富的保值增值。

要想让家庭财富实现长期的保值增值,就不能忽略以上3大问题。 ■ 嘉丰瑞德