信用卡代偿 防止蜜糖变陷阱

目前市面上出现了很多信用卡代偿机构，成为还不起信用卡的人的救命稻草。看上去，信用卡代偿似乎很美好，但是要还的钱还是少不了。

似乎每个人身边总有那么一两个购物狂人，刷起信用卡从不手软，好像从来不担心信用卡还账的问题。身边一些这样的朋友说，现在可以先借点“便宜的钱”先把账单给还了，然后再慢慢还借的钱，还不需要拉下脸跟熟人借。

这种操作称作“信用卡余额代偿”，简单说就是通过向信用卡余额代偿机构借款，一次性还清信用卡账单，再分期还给该信用卡代偿机构。 杨晓春



信用卡代偿划算吗?

有些机构宣传的借款利息比较低，如某知名信用卡代偿机构就打出利息是信用卡最低还款利率的5折优惠。对此，笔者去下载了该机构的APP一探究竟，对比下来，确实比信用卡分期省了接近37%~44%的分期费用。

随后，又打了一下客服了解到，以上利率水平是针对一般借款人的普通利率。如果个人资质好，那么借款利率会更低；如果资质比较差，那么借款利率肯定会更高。这里就有一个问题：去信用卡代偿机构借钱的人，信用资质会好吗？大家稍微想想就能明白，所谓的低利率在实际操作中肯定是极少数。

所以，从表面上看，信用卡代偿似乎很美好，但实际上差别不会很大，而且你欠的钱仍然要还。对于理性的消费者而言，或许这些代偿机构能够提供短期资金周转服务，但是对于习惯恶性循环消费计息的消费者而言，感觉他们会自己动手把自己给埋进去啊！

信用卡代偿要谨慎

信用卡代偿，是蜜糖还是陷阱？ 如果你真的需要从这些信用卡代偿机构借钱，这里给你几点建议：

首先，一定要选择靠谱的、资质比较好的代偿机构，另外要保护个人信息安全，定期查看个人征信，避免因为信息泄露，还惹出了贷款。其次，一定要按时还款，这类借款如若不及时还款产生的逾期费用也是极高的，也会录入央行的个人征信报告。

最后，还是要强调一下，并不提倡大家都通过代偿的方式使用信用卡，而是当你出现资金有短期周转时候可以考虑先代偿。量入为出、及时还款使用原则要永远放在第一位。

说到底，信用卡代偿就好像一把双刃剑，既不要盲目借，也不用妖魔化，关键是看使用的人是否有良好的消费习惯。如果你控制不住剁手的洪荒之力，没有还款能力和还款信用，再好的金融服务也会成为毁灭你的灾难。

理财规划



10万元怎么理财? 这四种方式可以收着

10万块来理财的方法有哪些？其实，对于理财，大家可以选择组合型投资。正如10万元，不要一起放进一种投资方式里，这样子的风险太大。

第一部分：10%放在活期产品中

首先你可以把10%，也就是1万元拿出来，放到余额宝或者理财通这些流动性比较强的货币基金中作为备用。

这部分钱属于流动性储备，之后可以用在日常的消费和紧急支出中。不过如果你能肯定最近没啥大支出，那么也可以考虑放到一些短期理财中，比如银行的7天、14天短期理财，靠谱P2P平台的一些新手标等。这样下来，就算放在余额宝当个零用，每个月也能有几十块钱的收益。

第二部分：50%用于低风险的投资

可以把50%，也就是5万块用在低风险的投资中，能考虑的有银行理财、国债等。

银行理财产品也分5个风险级别，其中R1、R2为较低风险，这部分产品一般是投向货币市场或者债券市场的，大多都可以到达预期收益，所以我们可以选择这些风险较低的理财产品，目前这部分产品的收益能达到4%左右。

国债的话，建议大家可以考虑电子式国债，购买比较简单，不需要去银行排队，而且保存起来也比较方便。现在3年期国债年化利率在3.8%左右，5年是4.17%左右。

而这两种方式的话，银行适合中长期投资，国债适合长期投资，可以根据自己的资金情况来进行评估。

第三部分：20%投资于中等风险的产品

可以拿两万块来进行一些中等风险的投资，比如像基金这些。关于基金，大家可能也不陌生，它主要有债券型基金、指数型基金、股票型基金这些分类。

其中债券型基金是指专门投资于债券的基金，主要会投向国债、金融债和企业债等，收益大概在5%左右，风险相对比较低；而指数型基金是用来跟踪某个市场或者某个行业走势的基金，它和一个行业的表现有关系，波动幅度比较大；股票型基金投向的是股市，风险大，可以放在下一部分考虑。

如果你想定投的话，可以考虑指数型基金，虽然期间可能会经历大涨大跌，但长期来看，收益还是比较不错的。不过要是你想降低些风险，还可以考虑一些组合，比如50%的指数型基金+50%债券型基金组合，定期进行动态平衡，这样的话能有效分散风险。

第四部分：20%用于投资高风险产品

在这一部分投资产品里，股票、股票型基金、黄金、P2P这些都可以考虑，用2万块搏一搏高收益。

先说P2P，最近几个月P2P收益降的比较厉害，但整体还是高于前面几种产品的。如果你选择一些比较靠谱的大平台，收益能达到在6%左右，风险也会相对低些，要是你选择了一些高收益的平台，收益能达到8%~12%之间。

而关于股市，要是你有时间，有精力，也可以研究研究，但股市里常说的7亏2平1盈利一直都没有变过，强大如巴菲特才能长久保证15%以上的收益；而黄金的话，波动大，受经济政策影响多，需要投入更多的精力，比较适合有兴趣的专业人士，要是小白想了解学习下的话，可以看看一些互联网黄金产品或者黄金ETF等。

嘉丰瑞德

理财技巧

怎样找到适合自己的理财产品?

在当前的理财时代里，你有钱并不是什么大事儿，但是有钱还能够理财，不用去工作就能够轻松让钱生钱的生活才让人羡慕。那么，如何制定出适合自己的理财方式？这就需要您跟着小编的脚步一起去瞧瞧了。



掌握个人的实际财务情况

个人的实际财务情况是制定投资理财策略的基础，因此，清楚掌握个人的实际财务情况是制定正确理财策略的前提。而这就需要你勤于记账，还得要经常进行财富总结与分析。

学习基本的投资理财技能

在理财过程中，能否掌握基本的投资理财技能在很大程度上会影响个人的理财效果。因此，嘉丰瑞德理财师建议广大的理财爱好者在进行投资理财活动之前，能通过浏览理财网站、向别人请教、阅读理财书籍等途径学习和掌握基本的投资理财技能。如果有理财意愿，但确实没有理财方面的学习天赋，建议选择到正规、专业的理财机构进行咨询。

了解市场上的投资工具

理财策略的制定离不开投资工具的选择，选对了投资工具，能帮助投资者大赚一笔，反之则会带来大笔损失。那么，投资工具的选择有什么诀窍呢？首先，投资者还是要先掌握个人的实际财务情况。其次，要了解市场上的投资工具，在不断地对比分析中挑选出最适合自己财务情况的投资工具或理财产品。

把握投资市场的相关信息

把握投资市场的相关信息，能帮助投资者及时发觉市场的变化，并根据变化合理调整自己的理财策略，如此便能有效避免不必要的投资损失。在理财过程中，投资者一定要通过电视、广播、网络及纸媒等多种途径关注市场的相关信息。 东方

理财策略

人过中年如何理财?

理财，指的是对财务(财产和债务)进行管理，以实现财务的保值、增值为目的。理财分为公司理财、机构理财、个人理财 和家庭理财等。人类的生存、生活及其它活动离不开物质基础，与理财密切相关。那么，中年理财投资方式有哪些?

一、银行理财 银行理财是比较适合中年理财的一种方式，银行理财相对来说是一种低收益低风险的理财方式，一般银行所推出的理财产品，收益率虽然不会太高，但是胜在安全，毕竟银行是比较正规的机构，一般银行所推出的理财产品会存在着什么风险，只有某些情况下，可能存在较小的风险，但是一般也不会出现问题，所以银行理财是适合大多数中年人选择的理财方式。

二、宝宝类理财产品 宝宝类理财产品也是比较适合中年理财的一种方式，宝宝类理财产品相对来说是不存在风险问题的，一般宝宝类理财产品都属于零风险理财产品，只不过收益也会比较低，还有宝宝类理财产品不存在周期问题，随时存随时取，收益也会当天兑现，是比较方便的一种理财方式。

三、就目前大的趋势来看，房子不是一个很好的投资方式，首先，投资房子不是一笔小数目，不是二十多万就能拿下来的，其次，目前房价已经被炒到离谱的地步，房价目前到了一个节点，未来房价怎么走很难说，所以一定的时间内我们不能很好的把控房价，所以投资房产要因人而异。

中 财