# “沉睡”的银行卡 五大隐患需小心




11月1日起，又一批“沉睡”的银行卡将被银行清理。根据浦发银行发布的公告，11月起将进行账户信息管理升级，升级后长期不用的银行卡将不能正常使用。业内人士提醒，“沉睡卡”的存在，可能带来盗刷和信息泄露风险，持卡人最好主动对自己的银行卡进行整理归并，激活或注销“沉睡卡”。事实上，自从央行开始对个人银行账户进行分类管理后，沉睡卡就成为各家银行整治清理的重要目标。

## “睡眠卡”存五大隐患

银行清理“睡眠卡”事出有因。记者咨询了几家银行客服和相关业内人士后发现，看似无害的“沉睡卡”其实存在诸多隐患：

危害一：增加持卡人支出。个别银行的某些特种信用卡，不管是否激活，一旦持卡人签字确认，银行就会收取年费，增加持卡人的支出。

危害二：影响个人信用记录。只要信用卡申请被银行批准了，卡片发了，激活与否，都会出现在持卡人的信用报告里。持卡人很可能在不知情的情况下，拖欠年费，从而影响个人信用记录。

危害三：增加盗刷风险。“沉睡卡”长期处于睡眠状态，被他人获取后不易被持卡人察觉，盗刷风险大增。

危害四：为买卖账户、冒名开户和虚构代理关系开户埋下隐患。根据公安机关反映，在当前电信网络新型违法犯罪活动中，犯罪分子用于转移诈骗资金的银行账户和支付账户之一，就是直接购买个人开立的银行账户和支付账户。

危害五：造成银行管理资源浪费，长期不动的账户还成为了银行内部风险点。

## 部分银行异地销户仍存困难

事实上，有不少人不是不想主动销户，而是觉得主动销户的过程太“麻烦”。

多位银行客服人员告诉记者，无论是想激活银行卡还是注销银行卡，都需客户携带该银行卡及持卡人个人有效身份证件至网点柜面办理“双零卡”启用手续。

但记者了解到，其实许多长期闲置的银行卡，是持卡人在外地学习或工作时办理的。由于跨地区使用会增加一些成本，而且异地销户或激活需要到开户行办理，非常麻烦，所以只能选择让银行卡继续“沉睡”。

尽管目前有部分银行开通了异地激活睡眠账户的业务，但在这过程中仍存在一定障碍。一位国有大行的客服告诉记者，个人睡眠户激活时需客户携带银行账户及身份证件原件至开户银行办理。客户也可凭代理人和被代理人有效身份证件在开户网点办理。 对于客户是否符合异地办理睡眠户转正常的，需由各经办网点掌握。

杨晓春

理财规划

## 社保缴满15年后 继续缴纳才不亏！

现在很多市民讨论完“到底缴不缴社保”的话题之后，开启了新话题——“社保缴多少年合适？”由于社保规定缴纳年限为15年，所以很多市民提出问题，社保缴满15年之后还要不要继续缴？其实这个可以算一算，就能知道自己到底要不要在缴满15年之后继续缴纳。

### 继续缴纳达规定年限可享受终身医保

如果我们都算在60岁退休，以每月500的缴纳款来算，缴满15年，我们退休后就只能领1397元。如果继续缴下去，到了25年，退休后每月就能领2303元。不少朋友可能会认为，这只是“羊毛出在羊身上”，多缴10年，所花费的钱也比较多了。其实不然，继续缴纳的重点已经倾向于医疗保险这方面了。许多城市规定，就算我们社保缴满了15年，但我们不能享受终身医疗保险。男性需缴满25到30年，女性需缴满20到25年，才能享受终身医疗保险。

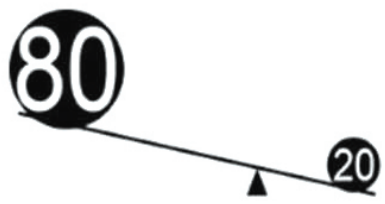
而我们退休之后，身体或多或少都会有些小毛病需就医，医保的存在也会减轻一些支出，这对于我们退休后的生活保障是十分重要的。

### 提前为退休养老做资产布局

即使我们缴了25年社保，退休后每月所能领取的养老金也才2300多元，这对于辛苦了大半辈子的人来说，这点金额对于老年生活并不是一个能达到“享乐”的理想金额。其实我们在每月缴纳社保中，还可从工资结余中抽出一部分固定资金以基金定投的方式持有，这部分资金在将来也可作为退休养老金。将闲置资金合理规划，如通过购买银行理财产品以及从市场其他理财渠道中获取一些额外的收益，这些收益在提升生活质量上也会有一定的帮助。

嘉丰瑞德

理财攻略




## 如何利用二八定律投资赚钱？

二八定律又名帕累托定律，该定律最早是在19世纪末由意大利经济学家帕累托发现，其根据英国人的收益与财富发现了一个规律：即不重要因素占80%，重要因素只占20%，但这20%的重要因素对全局有决定性的影响。

对于很多家庭来说，在进行投资理财时，最终要实现的目标是保值增值。且为了保证家庭财富的稳定，一般情况下，专业人士都会建议家庭理财要以稳健型投资为主，进取型投资为辅。

所谓以稳健型投资为主，就是将家庭的大部分闲置资金，即80%左右的闲置资金配置如国债、银行理财产品等固定收益类产品，保障本金和收益的安全。同时，这部分资金中也可以用部分作为应急资金及配置商业保险。

而进取型投资，则是指将资金投资于股票、期货等高风险投资品上，虽然这部分资金较少，但其所能获得的收益可能占到总投资收益的80%。

理财师表示，在投资时，对于固定收益类产品，投资者所花费的时间和精力可以相对少点，可以更关注20%的那部分投资。如果将这部分投资做好，就能获得更多的收益。

虽然二八定律并不适用于所有人或所有家庭情况，但如果了解了二八定律，那对自己的投资将会起到非常重要的作用。

中 财

理财金手指




## 你不是真的“手头紧” 只是不会盘活闲置资金

很多人有个误区，认为手头紧就是没有闲钱。其实算一算发现，你有很多钱都没有好好利用起来。这部分钱就叫做：闲置资金。

闲置资金会经历4个时期：积累期、投资期、复制期、稳健期，并且每个阶段的闲置资金对应着不同的投资逻辑。大多数人一辈子都处于第一或者第二个时期；努力学习和工作可以达到第三期；很少有人达到第四期。

### 积累期：挤出现金

以刚毕业的学生为主的群体，就处于这个时期，他们的主要目标是提高自己的剩余价值：剩余价值=固定薪水收入-必要生活支出。有了剩余价值就投资两方面：第一投资脑袋，第二投资理财。投资理财需要时间沉淀，慢慢积累经验，所以越早越好。

### 投资期：达成短目标前的储备金

这个阶段的投资重点是增值，最容易理解的案例就是存钱买房的首付。我们通常觉得存款不能动，实际上这部分钱是可以配置闲置资源的。

存钱买房的首付，可以分为以下两部分：

①已经存下的部分，属于静态资金，做保本类型的理财产品即可。如果愿意承担风险，就拿出小部分资金进行稳健组合投资，只要整体资产打败通胀就可以；

②净流入现金流，扣除生活必需之后的资金，至少把剩余现金的一半拿来做金融产品投资。比如月薪10000元，但是每个月的基本必要开销在6000元，10000-6000=4000元，至少就得拿2000元来投资；

这部分投资考虑的核心就是赚快钱，相对股票投资，选个赚钱能力强的基金要简单很多，建议买偏股型基金。

### 复制期：达成中目标前的储备金

在这个阶段，你应该已经有套房，或者准备投资第二套房，开始接触股权投资，大额公募基金、私募基金、信托等。考虑投资的核心是稳健复制。需要注意的是，投资的时点一定要讲究。虽然股、汇、金、油、矿的最高点、最低点是判断不了的，但是相对高点、低点，已经有足够多的历史资料可以协助判断；一旦投资结果不如预期，必须果断止损出场。

这里的储备金需要注意以下三点：

①留足半年生活费的现金；

②对不了解的产品不要乱投资，金融市场就是个斗兽场，能活下来的人都有真本事；

③必须把资金放在会产生收益，利息分红的地方，安全且保本。

有些股票虽然不保本，但是每年分红非常稳定且收益挺高，也可以纳入配置考虑，建议关注产业的龙头股，尤其是保险股。

### 稳健期：长目标前的储备金

这个时期，拥有几套房的租金，金融投资创造稳定的分红、收益，大额资产增值已经步入了正轨。相对安全前提之下追求非劳动力的收入，投资入手的时机就非常重要。当非劳动力产生的现金流已经超过生活费用支出，那么你已经完成最基本的财务自由。

财务阶段你要考虑投资的核心是孳息复利，也就是每个月非劳动力截留出来的净现金流要继续滚入投资期或复制期。这个阶段，资产的传承需要被重视起来了。

杨晓春