

出境旅游 如何备好“钱袋子”

厦门银联:境外使用银联卡非常方便,不鼓励携带大量外币现钞



投资者教育

春暖花开,正是出游的好时机。随着政策的不断放宽,出境游市场正在有序恢复中。出境旅游前,如何备好“钱袋子”?厦门银联的专业人士为您支招。

文/记者 郭舒晨
漫画/刘哲姝



购汇 个人年度便利化额度 每人每年等值5万美元

境内个人都享有年度购汇和结汇的便利化额度。年度便利化额度内购汇主要用于个人真实、合法、合理的旅游、留学、购物、就医等。

目前,个人年度便利化额度是

每人每年等值5万美元。这里的“每年”指的是自然年,也就是每年的1月1日至12月31日。个人在当年没有用完的便利化额度在自然年的年末会自动清零,下一年就是新的额度。

购钞 如果数额较大 需要提前预约

个人提取外币现钞当日累计等值1万美元以下(含)的,凭本人有效身份证件就可以在银行直接办理。

如果提取现钞的数额较大,建议可通过手机银行或打

电话的方式,向银行网点提前进行咨询和预约。

若打算出游,是否多带点现钞比较方便?银联人士说,其实,如今在境外使用银联卡已非常方便,而且考虑到资金安全的因素,所以并不鼓励携带大量大额外币现钞出境。出行前兑换一些小额外币现钞以备不时之需即可。

名词解释

购汇:是转账交易,用您账户上的本币兑换外币,相当于外汇买卖,兑换后的外币还在您的账户上或银行卡上,不提取现金。

购钞:用本币现金兑换外币现金。

提醒

个人外汇账户内的资金境内划转,仅限于本人账户之间、个人与近亲属账户之间。

办理购汇时,境内个人凭本人有效身份证件并向银行申报用途后办理。如果是个人便利化额度,个人可委托近亲属代为办理年度便利化额度内的结汇和购汇。办理时需提供委托人和受委托人的有效身份证件及亲属关系证明材料等。

近亲属关系包括配偶、父母、子女、兄弟姐妹、祖父母、外祖父母、孙子女、外孙子女。近亲属关系证明材料包括户口簿、结婚证、出生证明等。

链接 个人购汇别踩雷 牢牢记住“六不得”

1. 不得虚假申报个人购汇信息;
2. 不得提供不实的证明材料;
3. 不得出借本人便利化额度协助他人购汇;
4. 不得借用他人便利化额度实施分拆购汇;
5. 不得用于境外买房、证券投资、购买人寿保险和投资性返还分红类保险等尚未开放的资本项目;
6. 不得参与洗钱、逃税、地下钱庄交易等违法违规活动。



小贴士

没用完的现金 可再存入银行

如果您在境外没有用完的外币现钞,可以带回来存入银行。个人存外币现钞,当日累计等值1万美元(含)以下,凭本人有效身份证件就能在银行办理。超过的话再补充海关签章的《海关申报表》或本人名下的原存款银行外币现钞提取单就可以了。

需要注意的是,由于外币硬币真假难辨、储存运输成本较高等因素,目前国内大部分银行出于商业成本考虑,一般不接收外币硬币,建议您尽量不要将外币硬币带回国,避免出现无法兑换的情况。

个人养老金账户 可购买理财产品了

共计7只产品,涵盖储蓄理财保险公募基金四类,选择更加丰富

首批个人养老金理财产品名单已于近期公布,这标志着个人养老金可投资的四类金融产品——储蓄、理财、保险、公募基金已全部亮相,个人养老金投资者可正式通过个人养老金账户购买理财产品了。与普通理财产品相比,个人养老金理财产品有何优势,适合什么样的人群购买?

文/记者 郭舒晨
漫画/刘哲姝



2 均有“养老”二字 两类产品各有优劣

养老理财与一般理财产品相比,具有长期性、稳健性、普惠性的特征,以固定收益类资产投资为主。已发行的养老理财产品主要是封闭式净值型产品,封闭期多数为5年,部分则为10年。

个人养老金理财产品与普通养老理财产品有何区别?记者了解到,个人养老金理财产品的优点是购买者可享受税延优惠,且开放式产品的最短持有期较短;缺点则是有购买金额1.2万元的上限、开放式产品不能使用收益平滑机制等。而普通养老理财产品的优点是购买金额上限为300万元,超过最短持有期后可变现、封闭式产品可使用收益平滑机制;缺点则是没有税延优惠、封闭式产品的期限较长。对投资者来说,可根据自身的需求来选择合适的养老产品。

“开立个人养老金账户,除了为自己增加一条补充养老的渠道外,还可享受税收优惠政策。”厦门建行的理财师说,符合条件的市民可通过个人养老金购买银行理财、专属整存整取存款、公募基金等金融产品,选择很丰富。

1 首批发售7只产品 均设置最短持有期

近日,中国理财网发布首批个人养老金理财产品名单,工银理财、农银理财、中邮理财这3家银行理财子公司共计发售7只个人养老金理财产品。

此次发售的个人养老金理财产品均为公募基金净值型开放式产品。其中,新发产品5只、存续产品2只。除1只产品为混合类产品外,其余6只产品均为

固定收益类产品。

记者发现,工银理财发售的4只产品仅限于个人养老金客户购买,客户需完成开立个人养老金账户和个人养老金资金账户,并缴存资金后方可购买。而农银理财、中邮理财发售的个人养老金理财产品,非个人养老金账户也可购买。

这7只产品中,农银理财“农银同

心·灵动”360天科技创新人民币理财产品是唯一的混合类产品,风险等级也是7只产品中最高的一只。

记者注意到,首批个人养老金理财产品均设置了1年至3年的最短持有期。换句话说,个人养老金投资者购买产品后,在最短持有期内不能卖出。超出最短持有期之后,则可随时卖出。