

转眼间，“十一”长假已经不知不觉从指缝中溜走。这个黄金周与过往的黄金周不会有多大不同，同样有人忙着在商场里购物血拼，有人忙着跨越大半个中国甚至大半个地球出去旅游，也有人忙着关注超短期银行理财产品的收益率，还有人忙着炒金忙着关注国际国内大势将如何影响休整一周的股市……无论您之前在忙什么，现在国庆长假已经正式宣告结束。理财专家提醒，大家不妨对于节后如何理财早做打算，首先要留意信用卡账单，清旧账防超限，然后再根据市场情况作出相应的投资调整以及投资心态调整。

信用卡及时清旧账

国庆黄金周堪称“血拼周”，在假期畅快刷卡后，大多数消费者的信用卡账单相比平日的欠款额度庞大了不只是一点点，加上受长假出游或者狂欢等因素影响，持卡人很有可能会忘记在最晚还款日之前还款，造成逾期罚息，而且还可能将产生个人不良信用记录，影响日后在银行的贷款行为。

“要理财，先理账。”中信银行(601998,股吧)杭州分行资深理财师丁志毅提醒消费者，在国庆结束之后的理财规划中，清理信用卡内的欠账是第一件要事。

同时，每当节假日来临，不少银行为刺激消费，会将信用卡的透支额度临时提高，而临时额度一般会在30天左右到期，到期后，信用卡额度就恢复为原来的信用额度，而如果当月还款日，持卡人没有把这笔超出透支额的款还上的话，会按一定比例收取“超限费”，大部分银行的“超限费”是按照超限金额的5%来收取的，所以持卡人务必要在还款日前记得将这笔钱还上。

此外，如果消费者在国庆期间在境外旅游刷卡，涉及到信用卡还款事宜或许会更加需要留意一些。中信银行杭州分行信用卡中心相关负责人表示，在境外消费，如果能够使用银联卡，尽量选择刷银联卡，因为银联渠道最节省费用，直接用人民币计价，不会产生外汇兑换费用，而如果使用的是VISA卡或万事达卡，会产生一笔不小的外汇兑换手续费，而且如果是在欧洲国家，还牵涉到先由人民币兑换成美元，再从美元兑换成欧元的双重手续费。

该负责人也提醒广大持卡人，信用卡外币账户的欠款与人民币欠款偿还方式有所不同。持卡人可在柜面直接存入外币或是进行人民币购汇还款，部分银行开通了电话购汇还款功能。若卡片绑定借记卡自动还款，则需要了解系统是否会将人民币存款自动购汇归还外币欠款，如果原本设定为人民币还款，持卡人需要打电话或者直接前往营业网点办理人民币兑换外币还款的手续，如果没有授权银行进行兑换还款，有可能会造成自动还款失败，从而产生不必要的滞纳金、利息，甚至影响信用记录

。由于各家银行还款方式不同，持卡人特别是首次使用外币账户的持卡人，最好能在还款到期日前致电客服中心进行相关咨询。

可适当关注中长期理财产品

“节前理财，投资者可能会更加关注短平快，但在节后，最好能根据自身实际情况合理地安排投资期限。”丁志毅分析，随着国庆长假的告一段落，理财产品的收益水平也会出现一定程度的合理回归，投资者不妨考虑适当选择投资期限更长的理财产品，投资期限可以从一个月以内适当延长至6个月左右甚至更长。

不过，丁志毅也提醒投资者，在选择中长期理财产品的同时，还要适当降低合理的收益预期，在季末考核结束以后，不应该再以前期高收益的预期来衡量此后推出的中长期理财产品的收益水平。

浦发银行杭州分行资深理财师崔志鹏也同样认为，节后理财产品收益水平会有一个逐渐回归正常的过程，投资者不妨以市场情况和利率情况为依据，确定节后的投资策略。

“像节前那几天，三季度刚刚结束，市场利率出现上调，shibor（上海银行间同业拆放利率）大涨，7天品种瞬间突破5%。节后，市场利率预计也会回归到正常情况，如此一来，大多数理财产品的收益率也会随之回归到正常水平。”崔志鹏也建议投资者适当降低节后对于理财产品收益水平的预期，以免影响投资心态。

对于具体操作，崔志鹏的建议是因人而异。“如果是证券市场的投资者，本身只是利用节间休市的间隙购买了短期理财产品，在节后，如果对于证券市场仍不乐观，也可以继续关注短期理财产品，获取一定的收益；但如果本身就是计划在银行市场做长期投资的投资者，要想获得稳健的收益，宜选择一些相对历史数据较高的中长期理财产品，从长期来看，会比频繁购买短期理财产品来得高，购买短期理财产品等待的过程也是存在时间成本的。”

另一位不愿透露姓名的理财师也表示，下半年实施货币政策的频率可能会降低，而且即便央行加息，理财产品的收益率大幅上涨的可能性也较小了。在这种情况下，不妨考虑适当配置中长期理财产品来锁定一个相对稳定的收益率。相比超短期理财品的反复操作，不如现在开始配置中长期资产，因为等待的时间成本也是应该要考虑在内的，而且这类期限的理财产品收益率也还算不错。

信托类理财产品可谨慎关注

在理财产品具体类型的选择上，理财师建议，较为保守的稳健投资者可以选择日常

的固定收益型理财产品，例如投资国债类产品，而如果是风险偏好相对较高或是想获取更高收益水平的投资者，信托类理财产品也可以列入被考虑范围之内。

最近，民生银行就推出了两款高收益信托类理财产品，其中一款以山西煤矿为投资标的的理财产品，投资期限为2年，300万800万的投资金额，年化收益率为10%，而如果投资金额在800万以上，年化收益率相应调整为10.5%；另一款以大连商业地产为投资标的的理财产品，投资起点金额同样为300万元，投资期限为1+0.5年，投资者的预期年化收益率为11%13%。而早在前段时间，民生银行还曾经推出过以“旅游酒店”为主题的理财产品，其被定义为目前中国首款致力于旅游酒店行业的理财产品，具有产品安全性高、行业景气度看好、多渠道的退出方式等优点。2+0.5的投资期限，分100万元、300万元和800万元3个投资起点，前2年年化收益率最高可达12.5%，如果延长半年，则这半年年化收益率最高可达14.5%。

丁志毅指出，信托类理财产品并不是银行自行开发的自有产品，而是投资人委托信托公司，信托公司再委托银行募集资金进行投资的项目，一般分为债权投资和股权投资两种投资方式，而从目前的市场情况看，其测算的预期收益与实际收益还是相一致的，所以此类产品比较受市场欢迎。

崔志鹏也同样认为，投资经验丰富以及有一定资金实力的投资者不妨考虑投资期限、收益、以及风险均衡的信托类理财产品，投资期限在2年左右的定向增发信托产品或许是个不错的选择。

不过，此类产品一般认购门槛较高，普遍在百万元以上。而且理财师也提醒投资者，高收益往往是和高风险相对应的，投资者在购买之前要对投资标的有非常明确的认识，不熟悉的、难以判断的就不要盲目买入。而且为了规避风险，要了解产品是否有退出机制，退出计划具体是如何规定的。总之，信托类理财产品并非储蓄或者国债，投资者需要结合自身的投资期限以及风险承受能力，选择相匹配的产品。