

# 取别人的经,理自己的财

对于理财愿望迫切却又懒于学习的白领,理财专家建议——

“买保险、做基金、投资股票,可一段时间下来,账户里的钱也不见多。”周末,三五好友聚会时,一位昔日同窗这样向记者抱怨:“这不,前几天刚买的基金,碰上资本市场‘震荡调整’,已经损失了6000元。”

同样的问题也一直困扰着另一位在外企工作的朋友。她告诉记者,有了点闲钱,想理财了,看书,觉得又累又难懂;问周围的朋友,他们也似懂非懂。为此,记者咨询了多位专业的理财师,试着帮朋友们寻找答案。

一位来自保险业的理财顾问表示,理财不是简单地做投资,而是要学会“取别人的经,理自己的财”。因此,对那些刚开始学习理财的人来说,浏览理财型的网站会有不少收获,比如海康MSN理财大学。于是,记者试着注册、登陆、发帖,并在理财大学里结识了几位有意思的“校友”。

## 寻找最佳信用卡

宣先生今年35岁,是位外企职员。他自嘲:“人很土,目前没有信用卡,也没用过网银,洋酒、红酒都不会喝。”为了办一张适合自己的信用卡,他在海康MSN理财大学的论坛上发帖,悬赏30块银币,寻找最佳信用卡。

不知道是30块银币的诱惑,还是对信用卡感兴趣的网友比较多,在宣先生的主帖后面,记者发现了近百页的跟帖。

比如,有一位网友推荐中信银行信用卡,发卡后第一个月刷卡一次免首年年费,刷卡五次免次年年费,重要的是随卡还赠送女性健康保险;还有网友推荐招商银行与瑞丽的联名信用卡,同时也是瑞丽俱乐部的会员卡,可以享受瑞丽提供的一些服务,等于给这张信用卡提供了附加价值,还能参加商户手册上列有的很多特惠折扣活动等。

“从网友那里,你可以了解一些平时不注意的信用卡使用细节和附加功能,这些信息可能正是你最需要的,或者对你而言很有帮助。”宣先生说,“所以,我将网友的答复整理后发表了结论,希望对其他想办信用卡的朋友也



有所帮助。”

**专家提醒:** 消费者通过网络讨论的方式,可以更全面地了解一个金融产品,当然,前提是这样的理财网站要有一个比较健康的讨论环境,以及一批长期登陆在线的业内专家。

## 分享投保经历

冯女士给孩子买了一份太平人寿保险公司“金彩人生”英才大学教育金计划。在网上,她告诉记者,这份保险是在孩子8岁时买的,每年缴费3000元。根据保单条款,冯女士的孩子年满18周岁就可以每年领取4410元,一直领到21周岁;22周岁时趸领8820元,同时每年可以享受分红。

冯女士将自己的保单发到网站上,是想知道自己给孩子买的这份保险是否划算。记者在查阅回帖时发现,海康保险理财专家第二天就对冯女士的帖子进行了回复。

他在给冯女士的回复中写道:“如果您本人和配偶的保障已经充足了,就可以把这份太平的‘金彩人生’英才

大学教育金计划当成储蓄,其实教育金的保险功能弱一点,是一种强制的储蓄。”

“但如果您本人和配偶的保障不充足,您可能是考虑的先后顺序出了问题,下面的介绍希望对您有帮助:首先您和配偶要作为被保险人买一份寿险,受益人是孩子。父亲的寿险额度需要孩子未来教育费用、目前家庭每月的生活费用、房贷、每月给老人的生活费用等来确定。两位大人的保险考虑周到了,再考虑孩子作为被保险人来买保险,先不要考虑什么分红的教育险,而应该重点考虑消费型的健康险。”

冯女士说,专家的建议对她启发很大。目前,她与丈夫都没有购买保险,只是给孩子买了保险,一旦自己发生什么意外,就没人给孩子的保单缴费了。因此,冯女士决定马上去买一份保险,把受益人写成孩子。她告诉记者:“我觉得这个论坛上的专家还不错,至少没有一个劲地推销产品,而是

根据实际情况提出建议。”

**专家提醒:** 专家在线答疑其实是每个理财网站都有的设置。但一些机构的从业人员会潜伏在某个论坛上,伺机推销自己的产品。因此,消费者要有一定的辨别能力,并对论坛上推荐的产品进行筛选。

## 学会开源节流

雅雅是一位典型的“80后”女孩。她向记者坦言,作为刚入职的新人,工资是很少的,精力是旺盛的,加上品牌衣服、化妆品,各种需要花钱的爱好,还有朋友的约会、时尚书籍、CD等等,都是要花钱的,“因此,工作快1年了,银行账号上是负数”。

为了摆脱“月光族”的生活,雅雅开始学着记账,并根据论坛上介绍的“三分理财法”进行“自我规划”。所谓的“三分理财法”是将收入分为生活费、储蓄和活动资金三部分,各占收入的1/3。

具体来说:拿出每个月必须支付的生活费。如房租、水电费、通信费等,这部分约占收入的1/3。它们是生活中不可或缺的部分,满足最基本的物质需求。其次,是用来储蓄的部分,也约占收入的1/3。而且,存款要能保证3个月的基本生活。如果一点储蓄都没有,一旦工作发生了变动,将会非常被动。

剩下的活动资金约占收入的1/3。这可以根据自己当时的生活目标,侧重花在不同的地方。譬如“五一”、“十一”可以安排自己旅游;服装打折时可以购进自己心仪已久的牌子货;还有平时必不可少的购买CD、朋友聚会的开销。

雅雅告诉记者,她现在有个习惯,每天都会上“理财大学”记账,把一天的花费详细地记录在册,“在理清自己的财务状况后,再慢慢开始学着投资”。

**专家提醒:** 每个人理财的目的不同,想实现的目标也不同。理财规划也不是简单的产品推荐,更没有哪个产品一定比另一个产品好。因此,最重要的是选择一个适合自己的产品和理财方式,做到“取别人的经,理自己的财”。 (裴金)



## 年末金砖热销 专家:黄金投资并非稳赚不赔

“这个多少钱?”一位身穿灰色棉袄,手提蓝色布包的老人站在柜台前,一面询问金条或金砖的情况,一面抬头盯着屏幕上实时更新的金价。在他身边围了六七位老人,也不时地观察着屏幕上价格的变动。这一幕发生在北京国华商场的“国矿金”销售柜台前。据国华商场介绍,自12月3日推出“国矿金”金砖以来,平均每天都可以卖出100多块。

“这种金砖的纯度很高。”国华商场副总经理周香蕊指着金砖介绍说,“这种国矿金一般是直接卖给加工厂作为生产金饰品的原材料,也叫原料金,像现在这样直接面向市场还是第一次。”周香蕊解释说,这种金砖最小的是一公斤一块,每块金砖上面都有出产矿山或是银行的标记,而且每块都有统一序列的产品编号。

自从2001年以来,黄金价格平均每年都保持着18%的涨幅,今年更是达到了32%。加上中国民间自古就有藏金的习俗,越来越多的消费者开始关注大块黄金的销售。

西汉志国际黄金公司总裁黄汉君表示,不是所有黄金品种都适合投资理财,像商场的金首饰、纪念性金条、金币等就不适合投资。例如近期热销的鼠年贺岁金条,因为添加了制造工艺的费用在里面,价格要比原料金贵,变现时相比原料金要困难一些。

黄汉君建议,如果投资者想用黄金来投资,可以选择银行金条以及纸黄金。如建设银行的龙鼎金,农业银行的高赛尔金,另外还可以选择一些加工费用较低的金币、金条来投资。

(李震)

## 5次加息明年统一“清算”

# 购房者提前还贷要谨慎

今年以来,央行先后五次加息。对银行房贷来说,五次调整将在明年1月1日统一“清算”,房贷的居民无疑要增加一笔不小的开支。因此,虽然离年底尚有一个多月,不少“售楼族”已经纷纷向银行申请提前还贷。银行房贷专家提醒,提前还贷应谨慎。

日前,记者从浦发银行上海分行了解到,11月份客户还贷情况已明显高于上月。该行个人银行部客户经理告诉记者,虽然统计数据尚未出来,但就他近期接手的业务来看,提前还贷的客户已明显高于10月份,而办理业务的过程中咨询提前还贷事宜的客户也不在少数。该客户经理估计,12月份提前还贷数量还会有所增加。

一家股份制银行内部人士向记者透露,最近来咨询的客户比提前还贷的客户多,主要原因是他们手头的充裕资金仍在投资股票、基金等,“想再赚点钱后,赎回资金用来还贷”。因此,他分析,进入12月份后,提前还贷才会掀起热潮。

工商银行某支行相关负责人也表示,还未出现热火朝天的提前还贷现象。他说,11月份,该行仅接到两笔提前还贷的业务。该负责人还表示,该支行从今年年中以来接手不少二手房



款业务,但由于还贷时间未及一年,提前还贷需要支付一笔不小的违约金,所以目前没有出现提前还贷潮。

2006年8月19日,央行将个人自营性住房贷款5年以上的利率上调至6.84%。今年5次加息后,个人自营性住房贷款5年期以上上调高至7.83%,加息的幅度接近1%。

我们为采用等额本息还款方式算一笔账:以去年9月初按揭了37万元20年期的“老房贷”为例,当房贷利率为6.84%时,其房贷月供要付

2833.18元;而当房贷利率升至7.83%时,其房贷月供额为3055.80元。也就是说,从明年1月1日起其月供要增加222.62元,而20年借款期限下来,房贷利息的总支出增加了5.3万多元。

以同样的方式计算同时同额30年期的客户月供增加额。当利率为7.83%时,50万元30年期房贷对应的月供是3609.74元,而若5年以上房贷利率一直维持在6.84%时,那么这个客户的月供为3272.96元,明年元旦起

他每月将多支付336.78元。

从上述计算方式来看,若不提前还贷,到明年1月1日起一次性消化5次加息所增加负担,对于贷款买房的客户来讲压力着实不小。不过银行专家表示,提前还贷还需谨慎。

农业银行上海市分行房贷部门有关负责人在接受记者采访时表示,提前还贷的结果并不像表面看上去那么简单,客户选择的还款方式也会对还贷额有不同影响。他说,相比之下,采用等额本息还款方式的客户,提前还贷对资金影响不大,由于本金压力大,所以手头上有闲钱的客户不妨提前还贷。而采用等额本息还款方式的客户,提前还贷就不那么合算了。

该负责人表示,节约开支并不是优选的理财方式。他建议有合适的理财渠道和方式的客户,不要轻易提前还贷。一旦赎回了资金,要是在年前有好的投资渠道,向银行再申请贷款就没那么容易了。

但对于那些由于种种原因执意要提前还贷的客户,该负责人提醒,一定要向银行提前作出申请,免得错过了年内还贷的时间。

该负责人同时建议,以后要贷款买房的人可以向银行申请“固定利率贷款”,这项业务将会有效规避加息风险。(卫睿之 汪宁)

## 白癜风患者应少吃西红柿、橙子

富含维生素C的食物如西红柿、橙子等会加重白癜风患者的病情,患者应少吃。白癜风患者治疗时往往重“外”不重“内”,忽视口服药。外用药物固然重要,但内部调理也不可忽视,否则表面改善后又迅速复发。采用局部移植也是不可取的,根本上没有得到治疗,移植后反而延误病情。专家认为,只要规范治疗,从增加色素和调整内分泌、提高免疫力入手是可以摆脱白癜风的。

垂询电话:3976644  
3322774