

# 观念“打假” 走出理财四误区

又是一年“3·15”，在这个民众维权意识日益觉醒的时代，各个领域都掀起了一股“打假”的风潮。

两年的牛市，让我国进入了全民理财时代，而在火爆的理财领域却是“假象纷呈”。养基金、炒股票、买黄金、投保险，很多投资者都是抱着美好的意愿开始，但最后可能落下“一身伤痕”。“怎么说得那么好，我就是没赚到钱呢？”仔细审视，或是被误导，或是自己有误解，你可能走进了理财的N个误区。

## 误区一：保险是银行储蓄的替代品

如今，一些保险业务员为了得到业务佣金，常常不惜误导消费者投保并不适合自己的保险。投资者到银行办理保险业务时应清楚：其一，银行保险产品的经营主体仍是保险公司，保险公司承担保险责任，银行只是代理销售机构；其二，购买银行保险产品时要着重了解它的保险功能，不宜将银行保险产品与银行存款、国债进行简单、片面的比较，更不要把它作为银行储蓄的替代品。

**对策：**首先，投保前仔细阅读保险责任说明，了解准备购买的产品保障范围是否能满足需要。对于期限较长、要分期交纳保费的产品，需确认有足够、稳定的财力支付保费。其次，银行保险产品都规定有犹豫期（收到并书面签收保险单起的10日内）。在犹豫期内退保，可以取回全部已交保费，保险公司仅扣除少量工本费。一旦错过了犹豫期，保险公司就会收取高额的退保费用，因此，建议投保者不要轻易退保，尤其是两年之内退保是最不划算的。

## 误区二：以预期收益率作为银行理财产品的判断标准

按照银行监管部门的要求，除了银行储蓄以外，其他理财产品要显示“预期收益率”。有些产品主要投资于稳健型产品，其实际收益基本等于预期收益。但不是所有的预期收益都能实现，很多时候，预期收益与实际收益不符。尤其是理财市场火爆时，很多银行将QDII、打新股等



风险相对较高的理财产品预期收益率往上抬，以吸引投资者眼球。

**对策：**银行推出的理财产品预期收益率一般有一个区间，比如4%~15%，某些银行在进行产品营销宣传时便直接说“最高收益率15%”，以达到吸引客户的目的。其实要真正达到这一收益水平并不容易，如果产品的运作水平得不到保证，那么“最高收益率”就成了空话。比如，在新股发行数量减少、中签率较低的情况下，打新股理财产品实现最高收益的可能性极小。所以，购买银行理财产品时不要只看“最高收益率”，还应对照

## 误区三：基金净值越低风险越小

净值恐高是典型的“菜鸟基民”心态。相当多的投资者只有当银行推出新基金时才购买，有些人甚至为了买新基金，把收益良好的基金卖了。事实上，基金净值的含义与股票价格不同，基金净值代表相应时点上基金资产的总市值扣除负债后的余额，反映了基金资产的市场价值。投资基金收益的高低与买入时基金净值高低并无直接关

系，真正影响投资者收益的是该基金管理人的投资管理能力。

**对策：**在相同的情况下，基金净值高说明该支基金投资收益高，基金公司管理水平优异以及基金经理投资能力强。其实基金是不存在净值上限的问题。如果因为净值高就不买，投资者会损失十分宝贵的投资机会。

## 误区四：买金首饰当黄金投资

有关通货膨胀的预期再一次燃起了老百姓对黄金投资的热情。相比于其他投资理财方式，黄金投资成了时下老百姓预防通货膨胀风险的“避风港”。于是“黄金首饰热”、“金条脱销”等词汇频频映入眼帘。但说起黄金投资，很多老百姓最先想到的是购买黄金饰品。

事实上，装饰性实物金不具有真正意义上的黄金投资性质。黄金饰品变现出售时，即使是全新的，也只能按照二手饰品来对待。同时，因回购不使其流动性欠佳。因此，投资者购买此类实物金并不能充分享受金价上涨带来的收益。

**对策：**当前，黄金投资主要是指实金投资和纸黄金等。其中，实金投资是指买卖金条、金币等，有时也仅记账，并不提取实物。纸黄金则以账面记录为主，通常并不和实物打交道。

真正作为投资性的金条应当是通过交易所、银行、经纪人等出售按照标准制作的金条，其价格和交易所金价直接挂钩，只收取少量的手续费，而且有适当的回购措施，购买者容易变现。（孙君成）

## 投保要趁早

有些年轻人不肯早买保险的理由很简单：“一人吃饱，全家不愁”。单身男女似乎没有买保险的必要性。

这样的说法从表面上看，也并非完全没有道理。保险，尤其是保死亡、伤残的寿险类产品，归根到底是对他人的一种负责，作为子女要考虑父母的保障，作为丈夫或妻子要考虑配偶的保障，作为父母要考虑子女的保障，寿险的终极价值就是在自己不幸过世或者伤残失去经济来源时，可以依赖保险费使需要照顾的人们获得金钱上的保障。

从经济角度考虑，购买寿险越早越划算。

以某公司的某款定期寿险为例，在合同有效期内一旦被保险人身故，则按照保险金额给付保险金。这样一款保险产品，若你在25岁时投保，保障20年，即25岁至45岁，那么每1万元保额，你需要一次性交纳232.5元的保费；若你在10年后也就是35岁时开始投保，保障10年，即35岁至45岁，那么每1万元的保额，需要一次性交纳183元的保费。前者比后者不过多交纳了49.5元保费，却可以将保障年限从10年提高到20年。若你在25岁投保10年，那么需要交纳的保费仅为90.7元。

传统的定期寿险等产品，很难享受到额外的优惠，既然早早投保等于变相享受折扣，那又何乐而不为呢？（据新华网）

**NCI新华保险 投资与理财**  
理财改变生活 智慧创造人生  
新华人寿保险股份有限公司鹤壁中心支公司联办

## 股票跌金价涨 投资哪个更划算

投资黄金和投资其他金融投资工具一样，需要综合考虑黄金价格、各类黄金投资品种的特点以及各类金融资产的风险和收益等因素。由于目前国内金价和国际价格已基本统一，国际政治和经济形势的变化也对黄金投资决策产生影响。在股市低迷的时候，是选择投资黄金，还是继续加大对股票的投入呢？

与证券投资不同，购买黄金有实物做基础，金价再低总还是有价值的，特别是在股市低迷的时候，黄金的投资价值会凸显出来。

专家提醒，应注意把握黄金的价格走势和保值程度。作为一种投资工具，黄金的收益率一般不如股票，但是其价值相对稳定。从市场表现看，黄金价格与股票市场呈反向运动，当面临巨大经济波动、股市等投资市场出现滑坡时，购买黄金可以用来规避金融风险。而当经济形势好转、股市发展平稳时，资金往往会聚集于获利更高的股票市场，金价会下跌，但仍可作为投资组合中的低风险选择。

专家称，纸黄金和实物黄金投资者仍然要坚持逢低建仓的原则，长期持有。但是投资者需要关注的是在人民币持续升值的背景下，长期持有带来的投资贬值问题。投资者可以通过规划投资方法的手段来避免资金损失，实现获利。比如将资金分散出一小部分用于投资一些带有杠杆性质的黄金投资品种，例如黄金期货、黄金现货延期交收业务等。如果做稳健型投资，应该考虑选择低杠杆的投资品种，比如1:5的杠杆交易品种，通过杠杆持有，来应对人民币升值带来的投资贬值问题。

投资黄金的动机应主要放在保值、增值方面。投资股票虽然收益比较高，但是与其高风险是相匹配的。当然，选择股票还是黄金，关键在于投资者的投资需求和风险承受能力。（财经）

## 从1000元起步实现“富女人”梦想

随着经济的发展，理财旋风席卷了城市的大街小巷。日前，泰达荷银的理财专家提出“聪明理财三步走”，助您从1000元开始，实现成为富女人的梦想。

理财专家认为，成为富女人聪明理财的第一步是储蓄。储蓄未必能成富翁，但不储蓄绝对成不了富翁。对于大多数女性来说，交电租房费、聚会、看电影、买衣服……不知不觉就没有了能储蓄的钱。怎样才能存到钱

呢？不妨在每个月发工资时，计算好必要的支出后，将剩余工资的一部分立即进行银行定存或基金定投。

聪明理财第二步是勤记账，做好个人收支管理。在看到自己的小账本后，聪明的女性会判断出必要支出和浪费的区别。若使用信用卡，就追查每一笔花销的来龙去脉，提醒自己开源节流。

聪明理财第三步是选对投资工具加速致富。每月投资5000

元，多少年后能变成100万元呢？若选择年投资回报率2%的定存方式需要15年；选择年投资回报率10%的投资工具则只需10年。

专家认为，在目前流行的理财工具中，将钱交给基金专家进行集合理财，省时省力。基金的投资起点仅为1000元，用1000元投资一支全A股市场的基金，就相当于投资了全国的企业。

（熊元俊）



日报编辑部:3313871 3313879 3313873(热线) 晚报编辑部:3312941 3313880(热线) 报纸广告:3313877 报纸发行:3319180  
**便民服务电话**  
 供水投诉热线:3368855 老根山庄订餐热线:3366666 东海渔港订餐热线:3382222 佳能数码相机销售热线:13939279001  
 鑫昌汽修24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售热线:3308229 3308186  
 鹤壁市中医院急救:3353120 3378503(康复科)2659562(精神科)2673078(朝阳分院) 鹤煤集团第二职工医院急救:2816120 2916666  
 水宜生微电解制水器销售热线:13323926333 法律服务、法律顾问热线:13569646398