

基金定投四大原则

基金定投时需要坚持一些原则。

一是要量力而为。基金定投一定要做得轻松、没有负担,因此,投资者首先要分析自己的收支状况,计算出固定能省下来的闲置资金。基金定投是一种长期投资方式,如果对未来现金流的需求估计不足,一旦出现现金流紧张,可能会中断基金定投

的投资,从而影响收益。

二是要预设定定期限。投资者要本着对资本市场的周期判断,从而确立定期期限,比如说投资者看好证券市场3年的牛市行情,那么定期期限就可以设为3年,从而避免到手的利润在大环境变差的时候大打折扣。

三是不要轻易赎回。因基金净值上涨过快而中途赎回的做法也是与当初进行基金定投的初衷相违背的。事实上,许多人参加基金定投的原因是由于个人没有能力判断市场涨跌,因此必须借助定投来分享市场的平均收益。而一旦因净值上涨而赎回,实际上就是人为对股市涨跌进行了判断,从而再次陷入了“短视投资”的陷阱。

四要选择适当的定投品种。定投平均成本、控制风险的功能不是对所有的基金都适合,债券型基金和货币型基金的收益一般较稳定,波动不大,定投没有优势。而股票型基金长期收益相对较高、波动较大,更加适合基金定投,其中指数基金更是定投的适合品种。

(小华)

“死钱”莫当“活钱”理

股市波动、基金净值跳水,在过去两年中享受到理财收益的普通百姓近期又将部分资金抽回到银行储蓄。业内人士提示,将可能长期闲置的资金存到银行也有学问,“死钱”莫当“活钱”理。

许多人有一个习惯,就是把长期不打算用的积蓄存为银行定期一年存款,到期后再转存一年,这样周而复始。但是,这样做并不十分明智。比如,定期存款一年利率4.14%,而如果选择三年定期储蓄,利率5.40%,三年期国债5.74%,收益相差就很多。

理财专家建议,投资者一定要区分手中的钱是用作短期的花销还是长期闲置,长期不用的积蓄一定要选择长期的理财品种,如国债、长期储蓄等。

如果想承担些风险,还可以购买收益更高的信托、开放式基金或业绩良好的股票,这些产品会给长期投资者带来丰厚的回报。同时,货币市场基金、短债基金适合那些资金使用时间不确定,但用钱比较急的投资者。(呼涛)



同一只气球 新华社发

网上购物防充值卡陷阱

当网络购物成为人们一种生活方式的时候,网络购物安全也成为人们关心的话题。日前开展的网购安全调查表明,网上购物诈骗中,充值卡诈骗最多,占了近70%。充值卡诈骗有如下方式:

第一种是非自动发货冒充自动发货。淘宝网充值卡分为自动发货和非自动发货两种。自动发货的充值卡有专门标识,买家只要在网上买下商品,系统就会自动显示充值卡密码;而非自动发货的充值卡,需要卖家给买家充值。但是,有些不是自动发货充值卡的卖家,却骗买家说是自动发货。当买家确认通过支付系统付钱以后,却得不到充值。

第二种是通过超低价的商品信息为诱导进行第三方诈骗。这种诈骗,骗子往往以低价为诱惑,比如100元充值卡80元/张,若买家上钩,骗子会发个其他高信用卖家的自动发货商品链接给您,但此链接不是该充值卡的链接,而是其他充值卡,买家充值就会发现卡号、密码不对,骗子就让买家把卡密给他去查,只要买家把卡密给了骗子,骗子就会消失得无影无踪。

有关人士提醒,要认清与你联系的人和商品的主人是否是同一人,若他发来的是另外一个人自动发货的商品链接,那你就绝对不要交易;一定要保管好自己的卡号、密码,不要告诉别人。(黄懿)

虽然基金定投被称为懒人的聚宝盆,但并不代表它就适合所有的人,因此,在进行基金定投之前,投资者一定要对自己的需求进行仔细分析再作决定。一般说来,基金定投适合下述三类人群:一是每月领取固定薪酬的上班族,二是有长期个人理财规划需求的人,三是愿意投资但不清楚投资时点的人。

可以这样简单概括:由于基金定投固有的优点,它非常适合远期财务规划,例如购房、子女教育、养老等。不过,作为一种投资方式,基

当心休眠卡让你多花冤枉钱

一位张女士聊天时说:“我现在都不清楚自己究竟办过多少张银行卡,至少有10张。但常用的只有一张,其他扔得到处都是。其中有一张成了我的书签,还有我的被女儿当成扑克牌玩。”究竟有多少张银行卡受此待遇呢?据有关统计,九成以上的银行卡躺在钱包中或在某个角落“睡大觉”。

而办卡的原因五花八门,有用于某种特殊用途的卡,如工资卡、房贷卡等,有单位摊派的卡,有银行上门推销的卡,也有朋友安排办的“人情”卡,还有的是在参观某种展览时,为拿个小纪念顺便办的银行卡。很多人都有过这样的情形,钱包里卡插得满满的,但常用的可能只有一两张。

持卡消费早已司空见惯,而近年来银行还是不断加快放卡速度。但由于种种原因,大量银行卡一经发出便被搁置一旁成为休眠卡。这种现象不仅造成银行部门

的巨大资源浪费,同时也增加了持卡人的理财成本。

休眠卡将增加持卡成本,每一张银行卡都有制作成本,银行要为此付出数据处理、信息维护等成本。在金融资源浪费的同时,市民手中大量闲置的银行卡更是增加了持卡人的隐性负担。由于银行卡是银行的一个重要赢利点,最近几年,针对银行卡的收费政策屡屡出台,比如一张闲置借记银行卡,如果卡中余额较少,每年要支付的费用至少有10元的年费和12元的小额账户管理费。

也许,休眠的借记卡产生的费用看起来还不是很大,但没有激活的贷记卡给持卡人带来的费用可能就会出乎很多人的意料了。笔者的一位朋友反映说:“我从未用过信用卡,怎么会欠银行的钱?”虽然手里的一张信用卡还未激活,但近日他却收到了银行寄来的信用卡对账单,称他拖欠信用卡年费。他向相关银行咨询,被告知要

注销该卡必须先激活信用卡,刷卡消费5次后,可免掉年费以及逾期利息。

按照国际惯例,信用卡是要收年费的,但在国内,对于信用卡未激活的情况,各家银行的做法也不尽相同。如中国工商银行对于未激活的准贷记卡收取年费50元,未激活的国际卡收取的年费100元~200元;而招商银行的普通卡收取年费100元,副卡50元,金卡300元。而另外一些银行对未激活的信用卡都不收年费,如中国农业银行、中国银行、中国建设银行、兴业银行等,但他们也表示,在将来某个时间也将收取年费。

相关调查显示,即使是较为富有的消费群体,也仅有31.3%每周刷卡消费一次或以上,收入相对较低的大众消费群体刷卡消费的频次就更低,休眠卡、“死卡”客户大有人在。

专家指出,不及时清理手中的休眠卡,就有可能多

花冤枉钱。而一旦拖欠年费,个人信用就会有不良记录,直接影响到以后的购房贷款和买车贷款的审批。

因此,对于手头确实不用的银行卡应当及时注销,尤其是信用卡。对于未激活的借记卡,可直接到各银行的柜台办理注销。而信用卡的注销则各家银行的规定各有不同。工行规定,凡注销信

用卡必须携带本人身份证和信用卡,到当地工商银行的信用卡中心办理,原则上必须本人亲自办理,如果是他人代办则必须出具委托书。而农行、招行、中行、兴业银行等大多数银行只需通过各自的服务电话,按照语音提示办理即可。

(石磊)



理性看待银行理财产品零收益

记者在采访中发现,尽管银行理财产品在设计、风险披露、透明度等方面存在问题,但是投资者对于银行系理财产品的态度也需要更为理性。一位银监会的人士透露,银监会已经高度关注投资者对银行理财产品遭受损失所表现出来的过激行为。不少银行人士对记者表示,投资者对于银行理财产品的收益也应有一个正确的、理性的心态。

“市场总是有升有跌。如果银行产品设计者能够正确预测市场走势,自己早就赚了很多钱,也不需要给银行打工了。”某银行个人金融部门负责人如此回应媒体对于银行理财产品零收益的质疑。

一位外资银行产品设计负责人告诉记者,在海外市场,类似的银行理财产品发

行,如果市场出现大幅下跌,引起产品收益下降,投资者不会有国内投资者那么反应强烈。此外,由于挂钩产品涨跌,银行理财产品在到期日之前出现亏损或赢利,都只是浮动亏损或赢利而非最终表现。

3月上旬,中国银监会业务创新监管协作部主任李伏安也曾表示,中国理财市场刚发展不久,需要有一个培育和发展的过程,对理财市场的未来要有一个长远判断。

李伏安指出,投资者需要区分银行理财产品与银行存款的收益判断标准。判断理财产品是赢利还是亏损,应该跟同类的资本市场标杆产品相比较。如果在市场大规模亏损的情况下,产品是零收益但起码保本,那么这款产品就算比较好的。所有

的金融产品一定不是简单靠利率或者资本回报率来算的,一定是按市场表现来计算的。

当然,这并不意味着银行就无所作为。一位负责产品设计的银行人士说,银行在推介理财产品时,不仅仅要讲述产品好的一面,也要把相关的风险全部披露出来、解释给客户。比如,银行产品的最高预期收益并不一

定是投资者能够真实获得的收益,在不同情形下,投资者的最终收益也不尽相同。

市场上还有观点认为,银行可以考虑把产品收益的计算公式介绍给客户。但上述银行人士表示,如果理财产品涉及金融衍生品,部分衍生产品的计算方式又极为复杂、甚至需要模型来运算的话,即便银行把计算公式介绍给客户也难以解释清

楚。此外,其中可能涉及银行产品架构的商业机密,银监会也没有要求银行把这部分内容一定披露给客户。

对于理财产品合同文本用词专业化的质疑,银行人士表示,既然是合同文本就一定要用专业的法律语言来书写。但是银行需要有经过专门训练的业务人员,把相关的收益、风险完整、通俗地向客户进行解释。(石贝贝)

平平淡淡才是真

小新 作

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

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

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
 利民家政(保洁、搬家、洗地毯、疏通等):3298881 15939231199 供水投诉:3368855 东海渔港订餐:3382222 佳能数码相机销售:13939279001
 淇河家政洗涤公司:3360777 鑫昌汽修 24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售:3308229 3308186 老根山庄订餐:3366666
 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:13323926333 法律服务、法律顾问:13569646398 专业疏通大中型污水管道、清理化粪池:13030393419
 鹤壁市汽校:3367050 13939207503 各种液压平台、铝合金梯:13603929964 按摩医院肛肠科(马佩凯):2647015(老区)3320085(新区)
 京鹤汽车修理厂清障车、吊车 24小时救援:3311326 3314348

便民服务电话