

# 理财 不等同于 勤俭节约

## 勤俭不当会因小失大

有位朋友素来以“精明”著称,非常会算计,尤其涉及经济上,他时刻打着小算盘,一点儿也不吃亏的。譬如,他每天的消费或支出都要入账,而且精确到角分,哪一项支出觉得不划算的话,他会为此后悔内疚很久。他凡事精打细算,连外出乘车都花费很多心思筹划,用最少的钱到达目的地是他的最大乐趣。有时候,为了搭一元车费的普通公交车,而不是两元的空调巴士,他乐意等半个多小时。

按说,朋友在理财方面如此细致入微,应该是位理财高手,财务状况也应该很不错吧。然而,让人“大跌眼镜”的是,平时善于节俭、花钱谨慎以至于“抠门”的他,却盲目理财,差点儿血本无归。

原来,他听信了某个熟人炒汇轻易可获巨利的宣传,拿出大笔积蓄委托他人,结果行情突变,出现巨额亏空,不但承诺的高息和分红泡了汤,就连本金也难以追回。鉴于该熟人财务状况一塌糊涂,他也只有等其慢慢还钱了,但不知要等到猴年马月。

其实,理应在改变在细微的事情上花费过多时间和精力,集中力量筹划、推动和操作大的理财项目。像那种为省块把钱,不惜浪费大量宝贵时间的做法应该坚决避免。

## 必须学会抓大放小

其实,很多人错误地理解了“理财”,以为勤俭节约就



是理财,以为在日常生活中购物、消费尽量少花钱就是成功的理财。他们的眼界局限于细节,看到的只是眼前,仅

仅关心最直接的经济利益,为少花了一元二元沾沾自喜,对真正须引起重视的重大理财项目,处理起来反而粗枝大叶、马马虎虎,就像上面所描述的那位朋友一样。节俭固不失为理财的好习惯,但更重要的是,我们在投资理财的实践中,必须学会“抓大放小”,也就是说精力和时间应该最大限度地投入到大的投资理财决策中,以求得利益的最大化、规避和预防风险;我们的理财知识、智慧和技巧体现在这里才有决定性的意义。至于那些微不足道的小事情,与其斤斤计较不如难得糊涂,不必过于费神耗力。

“抓大放小”地理财,首先要求人们根据各自的财产状况,拟定切合实际的理财规划,确立长期可行的理财策略。例如,记账是一个很好的理财习惯,但别忘了那也不过是一种手段,你更需要重视的是通过分析账目反映出来的问题以及你所要达到的理财目标。记账这种微观的理财方式是实现宏观的理财计划服务的,因此不必事无巨细地记流水账,而是应简明扼要,抓住重点。其次,在处置较大数额的投资理财项目时,一定要全神投入、谨小慎微、耐心细致。要知道,平时省吃俭用的钱就是为了要派大用场,此时的一举一动往往决定了最终的得失成败,怎么能冒失或马虎呢?因此,无论是购房买车,还是投资入股,一定要学习相关的专业知识,掌握一定的投资技巧,防范相关风险,待深思熟虑、条件成熟之后再出手,以免一败涂地、追悔莫及。

丁运时

## 理财指南

### 怎样避免保险纠纷

出现保险纠纷无疑是让投保人不愿意面对的一件事。实际上,如果有正确的投保态度并且了解适当的保险条款和维权途径,那么,保险纠纷或许就不会找上你。



### 选保险不宜多

投保人决定买保险之前,先要搞清楚自己的需求。每个家庭对保险的需求都不一样,应该根据不同需求购买相应的保险。投保人在实际购买时,要切实考虑自己家庭的经济情况、年龄结构、风险偏好等因素,代理人的意见、方案只能起参考作用。切记,买保险不是越多越好,而是保险计划越适合你的情况越好。

### 了解保护条款

在保险合同中,有些条款对消费者权益进行了保护,主要有犹豫期条款、合同无效条款等,消费者要充分利,保护好自己权益。很多时候,消费者经不起代理人的说辞,头脑一热就签了保单,事后才发现并不适合自己。如果签订保单还没有超过10天,消费者完全可以到保险公司退还所缴保费。倘若超过10天,退回来的保费可能连两三成也不到。

另外,以死亡为给付条件的保险,如终身寿险等需要被保人签字,否则合同无效,也就是说等到出险后得不到给付。若有代签的情况,消费者要及早退保或者采取补救措施。需要提醒的是,如因合同无效退保应该退还所缴保费而不是现金价值,后者通常要少于前者。

### 找准维权途径

投保者在购买保险过程中出现纠纷,一般说来,有这么几种办法可以维权:

首先,在投保时,客户除了要听取代理人的介绍外,关键是自己要仔细阅读保险条款,特别关注保障范围和免责条款等内容。如果仍不清楚,可以拨打保险公司的客服热线,进行咨询,了解你应该享受的权益和应该履行的义务。

其次,投保人可以通过仲裁部门仲裁解决纠纷。

此外,投保者也可以考虑向当地的保险监管部门举报。在电话投诉时,要记下接听电话的客服人员的姓名或工号。一般说来,保险公司的客户服务电话都是有录音的,而消费者也要将对方的解答要点记下,有条件的也可在告知对方之后进行录音。这样,一旦发生纠纷,即可提供给相关部门证据材料。

张春兵

## 理财论语

### 你需要几个篮子放鸡蛋

很多人买了10只以上股票型基金希望来分散风险,殊不知它们的业绩表现虽会有所差异,但股票基金在风险收益的整体特征上都属于同一类型,并不能达到有效分散风险的目的。相反,如果在买股票型基金的同时买点配置型基金,这才会在一定程度上分散风险。

买基金贵精不贵多,关键是你的“篮子”是不是够结实。从基金构造上讲,管理人就已经把基金资产分散在数十只股票上,从而分散了风险,个人通过买多只同类基金其实很难有进一步效果,反而可能因为选到了业绩较差的基金拖低整体的投资回报。精选2~3只业绩持续、优良的股票型基金对大部分投资者来说就足够了,太多的同类基金并不能分散风险,提高收益。

胡因



## 理财心得

### 个人合理避税小妙招

如何通过合法手段实现节税目的,已成为个人理财的重要技巧之一。

对于工资、奖金部分,由于目前个人工资、薪金所得按月计征应纳税款,税率为5%~45%。因此年终奖等收入,不妨采取“分批领取”的方法,可适当减少缴税额度;而兼职收入,采取“分次申报”也可合理避税。

对于通过理财来避税,专家介绍,个人投资者可利用我国对个人投资的各种税收优惠政策来避税。

比如基金,由于基金获得的股息、红利及企业债的利息收入,已由上市公司代扣代缴了20%的个人所得税,所以基金向个人投资者分配红利时,不再扣缴个人所得税。目前,股票型、债券型和货币型基金等开放式基金派发的红利,均属免税。

又如国债,是投资理财手段中最稳妥的方式,并因其可免征利息税而备受投资者青睐。

再如教育储蓄,因为教育储蓄是国家为鼓励城乡居民积累教育资金而设立的,其最大特点就是免征利息税,因此教育储蓄的实得收益比其他同档次储蓄高20%。

此外,在购买保险时可享受三大税收优惠:一是医疗保险金,不计个人当期的工资、薪金收入,免缴个人所得税。二是保险赔款免个人所得税。三是缴付的医疗保险金、基本养老保险金和失业保险基金存入银行个人账户所取得的利息收入,也免征个人所得税。

还有就是目前市场上的本外币理财产品,也可避税。

陈军志

## 乱花渐欲迷人眼

# 理财产品如何选择

现在的银行理财产品层出不穷,打新股、挂钩浮动收益型人民币理财产品接连不断。面对如此热闹的理财市场,我们投资者应该注意些什么问题呢?

### 认清自身情况

由于每个人的风险承受情况不一样,所以在购买产品之前,应该认清自身对于风险等因素的承受力。

对于风险承受力比较低、刚进入理财市场的投资者,保本类银行理财产品是很好的选择。收益预期不要太高,以战胜同期储蓄利率为起点,选择收益设计简单、投资对象明确的产品,但需要控制流动性风险。通常而言,一年期的产品比较适合,过短和过长的产品都有弊端。过短的产品会经常面临挑选的困惑,过长产品若提前赎回时就要缴纳昂贵的手续费,而且没有保本承诺。

### 关注强势货币

人民币的升值,似乎让投资者对美元及其相关产品产生了“恐惧”。但投资者要注意的是,人民币对美元的升值,并不代表对其他外币也升值。

事实上,人民币相对于欧元等还在贬值。所以,有理财专家指出,对于手持美元、港币等资产的客户,可将手中的这些外汇资产换成欧元、澳元等强

势货币。

此外,还可将手中持有的外汇直接通过境外理财产品等渠道投资海外股市,但其中也包含了汇率的风险。而如果这个境外理财产品是可以锁定远期汇率的,那么风险相对就比较小。

夏强



## 收藏备忘

# 收藏人民币五注意

人民币的收藏价值与人民币的面值没有直接关系,与其发行年代、存世量多寡以及币种自身质地品相直接相关。一般而言,发行年代越久远,存世量越少,质地品相越好,其收藏价值越大,反之,收藏价值就小。另外,人民币的收藏价值也与流通时间长短、流通范围大小以及回收方式有关。一般说,流通时间越短,流通范围越窄,回收后存世量越少,收藏价值越大。所以收藏人民币要注意以下五点:

一是不收藏假币。《中国人民银行法》和《刑法》都明确规定,持有、使用假币是一种违法行为。因此,收藏人民币时,不管出于什么目的,都不要收藏、持有、使用假币,莫因一时喜好而违法。

二是不必热衷错版人民币。由于制造等方面的原因,有少量错版人民币流落社会,一些人借机炒作,投机牟取暴利。其实,错版人民币的收藏价值大打折扣,市场上对其价值的判断莫衷一是,购买收藏错版人民币,可能造成不必要的经济损失。

三是流通中的人民币可以收藏,但不能上市交易。法律明文规定:流通中的人民币不能上市交易,只有退出流通的人民币才可以交易买卖。因此,收藏流通中的人民币用于交易获利,不仅违反了相关法律,而且也影响了正常的货币流通秩序,不利于人民币的职能发挥。

四是不要收藏品相极差的人民币。已经退出流通的第一套和第二套

人民币,品相全新的存世量不多,特别是第一套人民币更是少之又少,且价格不菲,一般人很难如愿收藏。收藏使用过的第一、二套人民币,如果品相太差,无论从增值角度还是从研究角度看,意义已不大。就是说,三品以下品相的人民币不要收藏,但可以留作参考实物。第三套人民币退出市场流通时间不长,品相较好、价格退出的品种值得收藏。

五是留意收藏特殊号码币。收藏特殊号码人民币盛行已久,全世界的钱币收藏爱好者几乎都有收藏特殊号码币的习惯。比如,香港人喜欢带777号码的钱币,内地人喜欢带888号码的钱币。专家说,人民币如果按照一定的号码规律收集成系列,其价格可以提高数倍。

姜夏



## 理财案例

案例:姜涛和女朋友马上就要结婚了,这几年存了12万元,本来想用这12万元买房子。但最近他有个比较好的投资项目,预计投入10万元,工程结束至少分得10万,但工程还迟迟未定。但女朋友说房价涨的很快,投资房产说不定一年能赚六七万,还稳妥,一年后买可能就要贵许多。姜涛女朋友现在月收入稳定在3000元,花费500元,姜涛也月收入3000元,刚从原单位离职,现在需自己交养老保险、医疗险,大概一年4000元。他们月花费1000元,但现在工作不是很稳定,计划今年结婚,两年后再要小孩,请问他们该怎么投资理财?



## 白领夫妇如何选择理财工具

### 理财专家建议:

他们都有很好的理财想法,姜涛女朋友是保守理财型的人,姜涛是比较能承担风险理财型的人。

投资房子是很好的一种方式,风险低而稳健增值,现在不住,可以用来出租,也是一种投资,如果两年后有变动的可以卖掉,也可获利。这条路是比较安全的投资理财方式。

投资工程风险要高一点,同时收益也高,现在只是跟公司合作,就得看他对公司及朋友的了解度及可信度有多少,工程风险评估过没有,这种投资是有一定风险的,如果有十足的把握,

就可以放心去投资。

以他们现在的收入来说,生活还算不错的。婚前也要在银行有一定的储蓄,投资风险很大的,以少量投资为上策。可以抽出一部分来作定期投资(如基金、国债、股票)分散进行投资。安全性会高一点。

建议他们为了防止房子涨价,现在可以用一部分钱来买房子,可以分期付款,月供房款可以用出租房屋的租金来代替。姜涛的工程是百分百有把握的话,就可以用一半钱去投资,这样就双赢了。不用担心房子涨价的问题,工程投资不管是输是赢都不会影响到他们的购房计划。

魏征