

基金销售新规下月起执行

短炒基金成本或增两倍

3月15日,修订后的《开放式证券投资基金销售费用管理规定》将正式实施,基民短炒开放式基金的成本或将大大增加。专家建议,基民如果要短期操作,选择可以在二级市场交易的基金在交易费用上会更划算,比如LOF、ETF或者是封闭式基金。

新规一

7日短炒客成本增两倍

内容:新规第八条中规定:“对于短期交易的投资者,基金管理人可以在基金合同、招募说明书中约定按以下费用标准收取赎回费:(一)对于持有期少于7日的投资者,收取不低于赎回金额1.5%的赎回费;(二)对于持有期少于30日的投资者,收取不低于赎回金额0.75%的赎回费。按上述标准收取的基金赎回费应全额计入

基金财产。”

变化:目前,绝大多数偏股基金只针对持有期在1年内的赎回申请收取最高0.5%的赎回费,这也就是意味着,对于投资基金期限少于7日的短炒客来说,新规执行后,基金短炒成本或增加两倍,而投资期限少于30日的投资者短炒成本也将有所提高。

影响:好买基金研究中心人士曾指出,该条规定将有效地抑制市场上以基金为标的的短期炒作现象并保护中长期投资者的利益。

该人士分析称,一些投资者经常快进快出,就容易造成基金资金量的波动,这制约了基金经理的操作,拖累了基金的业绩表现,间接地损害了其他中长期持有者的利益。

该规定也明确短炒者所支付的费用将计入基金财产,这意味着即使短炒行为已然发生,其他投资者的利益也会获得一定的补偿。

新规二

持有期超3年 后端收费或可免

内容:新规第六条中规定:“基金管理人可以对选择后端收费方式的投资者根据其持有期限适用不同的后端申购(认购)费率标准。对于持有期低于3年的投资者,基金管理人不得免收其后端申购(认购)费用。”

变化:根据新规定,基民持有基金3年以上,后端模式中费用可以降低至零。目前,多数股票型基金的认购费率为1.2%,申购费率为1.5%,后端收费一般要达到5年以上才可以免除费用。

影响:大成基金公司指出,这条规定明确鼓励后端收费模式。

好买基金研究中心人士认为,该条规定不仅可以引导投资者建立长

期投资的理念,还可以有效地降低投资者所支付的费用水平,获取更高的实际收益。证监会的有关负责人曾表示,改革后综合费率会下降,而基金公司的收入会相对减少。

建议

短炒选择交易型基金

基金专家乐嘉庆在年前的一份报告中称,如果投资期超过3个月,新规定中的惩罚措施就没有影响,少于3个月就要考虑如何均衡收益和惩罚。如果要短期操作,选择可以在二级市场交易的基金在交易费用上会更划算,比如LOF、ETF或者是封闭式基金。二级市场卖出基金,第二天即可转出资金,这对有流动性需求的投资者来说,更为便利。

(小旷)

2010 年贷款买房省钱四大宝典

新年伊始,多项调控政策组合拳蓄势待发,不少贷款购房人对预期政策拿捏不准。在政策非常时期,亦有贷款买房之省钱宝典。

宝典一

吃透还款方式

选择适合的还款方式也可以让借款人达到省钱目的。

目前市面上比较普遍的还款方式有等额本息、等额本金、双周供等。从节省利息的角度来看,依次为双周供>等额本金>等额本息。

借款人可根据实际情况进行选择。

宝典二

巧用公积金

对于有足月缴纳公积金的借款

人来说,建议尽量使用公积金贷款。在购买二套房时,公积金是没有商业贷款二套房政策限制的,仍享受首付两成、利率3.87%的政策。

在使用公积金购买政策性住房时,不但可以享受10%的首付,还可以将公积金账户内余额直接做首付。

宝典三

选择不同银行

借款人选择不同的贷款银行,是可以达到不同省钱效果的。

从目前的房贷市场来看,外资银行本土化程度越来越高,内资银行的

竞争意识也越来越强,借款人的可选余地也越来越大。

宝典四

抵押购房

对于想达到省钱目的的借款人,还可以选择抵押消费贷款。

建议使用抵押房产再购房的借款人,尽量不要选择抵押后再贷款的形式购房,因为这样是要支付抵押贷款和商业贷款两部分的月供,且商业贷款部分的利率可能会按上浮1.1倍来执行,对于借款人会形成较大的还款压力。

如果借款人选择抵押贷款再加上手头积蓄等实现全款购房,则可在一定程度上规避二套房政策,加上目前“国十一条”政策中对二套房政策利率未进行明确,建议借款人还是选择抵押全款购房相对稳妥些。

(王尚)



新春流行“新生活”

“E生活”、“卡生活”、“宅生活”……

随着社会的不断发展进步,网络、手机、金融等因素都不断地渗透进我们的生活,越来越多的时尚一族选择全新的生活方式。

新春来临,正是规划新一年生活的开始,下面是时下流行的生活方式,你不妨一试!

改变金融生活 之 宅生活

宅族

网上购物、吃饭叫外卖、娱乐借助电脑……眼下,“宅男”、“宅女”的说法越来越流行,这个群体也越来越庞大。

据网络数据显示,去年黄金周期间,国内消费者每天在网上购买商品花费金额与往年同期相比增幅达200%,宅生活正成为目前最具特色的金融生活。

宅族宅语

之前从事设计工作的常先生离职后,一直待在家里,“只要有网络和电话,什么事情都不耽误,‘宅生活’不仅省时间,还省钱、省心。”另外,只要开通网上银行,支付方式十分简便,同样,轻点鼠标就可完成,生活的一切基本搞定。

宅族支招

你只要申请网上银行,就可享受到个人网上银行提供的转账汇款、买卖基金、在线缴费、炒黄金、账户查询、淘宝购物等各项金融服务。

改变金融生活 之 E生活

E族

即利于手机银行、网上银行办理和享受金融服务的群体。与电话银行、网上银行一样,手机银行正成为时尚一族的新宠,想办理业务时,不用排队,只需掏出手机,动动手指,就能完成,便利而且安全,相信手机银行未来肯定会大行其道。

E族E语

“每月,都要给妈妈汇生活费,还

要缴纳家里的各种费用,好容易挤出一段时间,结果银行里面排队的人总那么多。”在金融行业工作的苗女士说,自己为此专门办理了网上银行和电话银行。

经常出差的苗女士还新办理了手机银行业务,她表示,出差时只要在手机上输入手机银行网址,就跟平时在家上网一样,所有的账务查询、转账汇款都搞定了,非常方便。

E族支招

使用手机银行(WAP)时客户关注的更多是安全问题,现在很多银行都推出了多种手段确保资金与信

息安全,客户可详细咨询。另外,手机银行已经被高端、时尚的人群接受,各家金融机构也推出了很多优惠活动,也会帮助您省不少时间和金钱。

改变金融生活 之 卡生活

卡族

随着生活水平的提高,随身携带带着不同银行的多张借记卡、贷记卡的“有卡族”正在增多,买基金、买理财产品、刷卡消费。如今,卡式生活已成为目前最流行的金融生活。

卡族卡语

“您有卡吗?两年前,商场收银员的一句话,促使我的卡式生活真正的开始了。”从事收藏生意的付先生说,如今,他的生活中,银行卡已成了不可或缺的因素,而且,银行卡品种越来越多,各种与生活相关的功能也越来越完善,刷卡也越来越有学问了。

比如说,在节假日期间刷卡,就有可能获得双倍或多倍积分,累计积分当然是要换自己喜欢的礼品。

卡族支招

现在一些商场会员卡、联名卡多在特定时候打折或多倍积分,计算下来一年能节省不少的银子呢,开源节流,省钱也是赚钱啊!

另外,针对做生意的人群来说,巧妙利用贷记卡免息的分期付款业务可以增加资金运转,相当于又多了一个“小金库”。

(王纹)

■专家提醒

消费者重复投保 少儿保险不划算

新学期已至,一些家长想为孩子购买少儿保险以增加保障;由于少儿险比成人险便宜,不少家长总想为孩子多买几份保险。保险专家提醒,消费者购买少儿保险并非越多越好,因为为了防范道德风险,保监会特别规定了未成年人身故保险金最高限额,一般在5万元至10万元之间,因此少儿保险的身故保障在10万元左右即可。

保险专家说,目前少儿保险产品比较多,家长在购买少儿保险时还需要注意以下几点:一是最好配备少儿教育金保险。少儿教育金保险的一大优势是,少儿教育金保险一般都带有保费豁免条款,即在缴费期间,如果家长发生意外或者罹患重疾而失去缴纳保费能力,保险合同依然有效,孩子上学所需的花费仍能得到保障。

二是不需要为孩子准备终身寿险。终身寿险只有在孩子身故以后,才能获得保险赔付。因此,家长在孩子年幼时就为孩子考虑终身保障问题,显然为时过早。此外,保险产品在不断更新,等孩子长大后,他们自己买保险也许会更好。

三是可为孩子投保重疾险。随着住院、手术等医疗费用越来越高,一旦孩子罹患重病,对一个普通家庭来说将是不能承受之重。因此,在经济条件许可的情况下,家长最好还是要为孩子买一份少儿重疾险,以备不虞之需。

(新社)

■理财攻略

今年买国债 需留意加息风险

- 下周一发行首期国债
- 加息后其收益可能会低于定存

财政部公告显示,下周一将发行今年第一期凭证式国债。本期国债发行总额为500亿元,其中1年期250亿元,3年期250亿元,利率分别为2.6%和3.73%。目前,银行1年期和3年期的定期存款利率分别为2.25%和3.33%。本期国债的利率比银行定存分别高出0.35和0.4个百分点。

不过,机构普遍预计央行今年可能加息。中信证券的研究报告认为,首次加息可能是在3月份全国“两会”结束后。汇丰银行(中国)首席经济学家屈宏斌认为,预计首次加息是在4月份,并且上半年可能有两次加息。渣打银行(中国)的研究报告认为,预计今年一二季度会有两次加息。

按照央行以往加息惯例,1年期定期存款利率的上调幅度通常为0.27个百分点。如果加息两次,则上调幅度将累计为0.54个百分点,利率水平将达到2.79%,超过本次发行的1年期国债利率。

而3年期定期存款利率的上调幅度则不一定是0.27个百分点。最近的一次加息周期是2007年,3年期定存利率在这一年曾6次上调,其中有4次上调0.27个百分点,1次上调0.45个百分点,还有1次上调0.18个百分点。如果3年期定存利率今年也两次上调,且幅度均为0.27个百分点,则上调幅度将累计为0.54个百分点,利率水平将达到3.87%,也会超过本次发行的3年期国债利率。

如果投资者购买本期国债后又“反悔”了,在今年提前兑付,将损失很多收益,甚至可能伤及本金。财政部的公告指出,本期国债的持有时间如果不满半年,提前兑付时将不计付利息;持有时间如果满半年不满1年,提前兑付时将按0.36%计息。此外,提前兑付时,银行将按兑取本金的0.1%收取手续费。

(新华)