



理财师话理财

纸黄金  
适合  
中低收入家庭投资

近年来,由于投资门槛低,纸黄金已经吸引了相当数量的个人投资者参与。银行理财师说,中低收入家庭适合投资纸黄金,虽然纸黄金的投资收益相对较低,但是纸黄金比较稳健,可以作为保值的手段;而且纸黄金操作简便快捷,手续费比买卖实物黄金低,同时也不用为保管黄金费心。

银行理财师说,纸黄金即个人记账式黄金,投资者在购买黄金获得其所有权之后,所持有的只是一张物权凭证,而不是黄金实物本身,不发生实物黄金的提取和交割。目前国内提供纸黄金交易的基本都是实力较强的商业银行,投资者进行纸黄金投资,直接到商业银行开设纸黄金买卖专用账户即可进行交易。

银行理财师提醒,投资者应根据国际黄金市场的波动情况进行报价,通过把握市场走势低买高卖,赚取差价。同时,投资者应注意控制纸黄金的投资仓位,根据收益随时调整买入或卖出的策略。此外,在投资纸黄金之前,投资者需要掌握一些黄金投资的基本知识,如影响黄金价格的政治、经济因素,分析价格走势的技术方法等。此外,投资者还要对自身的风险承受能力、盈利预期、资产配置比例等做到心中有数。

(据新华社电)

一句“差点儿”道出失望

嘉兴彩民错失  
大乐透 500 万

第 10026 期大乐透开奖后,嘉兴彩民某先生到 46006 销售网点兑奖时,发现自己的号码与开出的号码差不多的嘛,惊喜之余再细看原来有一号之差,惊叹“差点儿”的同时,500 万快舰已悄然驶去。

这位彩民手中的号码是“23 25 29 31 35+ 07 10”,而当期开出的号码是“05 23 25 31 35+07 10”,所购买号码与中奖号码也就是“05”跟“29”的差别,不过号码看着差不多,奖金可差多了。

回忆当时自己选号码的经历,这位彩民有点儿后悔。当时他在确定自己要买的号码后,又看了走势图分析,在“05 29”这两个号码之间犹豫了一下,最后还是选择了数字“29”,没有选择复式投注,没想到就这么一犹豫,与大奖错过了。

该彩民一直购买大乐透,对该玩法颇有研究,以前也中过些小奖。这次他也只买了 4 元的两注单式票和 12 元的一张小复式票。开奖结果让他惊讶了,一号之差只中了“4+2”的四等奖,奖金 3000 元,而小复式那张也就中了 360 元奖金。

他苦笑着说:“早知道,我就把那张彩票投个小复式,大奖就到我口袋了。”虽然与大奖擦肩而过,但这位彩民心态很好,他还说:“虽然没中大奖,但也有所收获,不错了。下次再继续努力,中个大奖。”

目睹这一切,网点里的其他彩民都为他遗憾:“差点就中大奖了,要是中了也好让我们沾沾喜啊!”不过大家还是为他中奖感到高兴,也怀着中奖的梦想,自己购买体育彩票碰碰运气。

(陈利明)



超级大乐透 全新改版

2元-1400元 3元-2400元

体彩周点分中心·工农北路23号 电话:8236247

基金费率新规昨起执行

短线炒基成本或增 3 倍

昨日,修订后的《开放式证券投资基金销售费用管理规定》正式实施,市场人士表示,短线买卖基金的交易成本最高可能增加 3 倍。不过,从目前的情况来看,新规中对短炒基金的惩罚性费率暂时还难以产生实效,但基金转换中的部分优惠将会从昨日起取消。

规定:

持有超 3 年  
费用可能为零

新规定最大的特点之一就是鼓励长期持有。对于基民而言,今后如果持有期超过 3 年,费用最低可能降至零。但如果短期频繁买卖,成本将大大增加。

“在基金新规出台之前,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,而销售新规实施之后,对于持续持有期少于 7 日的投资人,基金公司可以收取不低于赎回金额 1.5% 的赎回费。对于持续持有期少于 30 日的投资人,收取不低于赎回金额 0.75% 的赎回费。短炒基金的交易成本最高可能增加 3 倍。”“一老十家”基金公司市场部人士称。

此外,根据新规,选择后端收费

新规部分内容

对于持续持有期少于 7 日的投资人,基金公司可以收取不低于赎回金额 1.5% 的赎回费。对于持续持有期少于 30 日的投资人,收取不低于赎回金额 0.75% 的赎回费。

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。

转入基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。

方式的投资者根据其持有期限适用不同的费率标准。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。而目前,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。而按照新规定,持有 3 年以上,后端模式中费用将可以降至零。

现象:

老基金暂未执行  
惩罚费率

据调查发现,由于新规并不是强制执行,现有基金普遍未在合同中标注新的费率标准,投资者短炒基金暂时不用支付惩罚性费率。

首先,对于老基金来说,修改合



同的手续和流程比较繁琐。“对于老基金来说,想要收取惩罚性赎回费,就需要修改基金合同,这显然比较麻烦,至少目前我还没有发现哪家基金公司有为修改合同的意向。”深圳一家基金公司销售部人士说。

而目前 12 只正在发行的新基金中,记者也暂时未看到销售新规在基金契约中贯彻。以昨日开始发行的一只新基金为例,其招募说明书中只是注明持有期少于 1 年的赎回费率统一为 0.5%,并没有写明对持有期少于 7 日或 30 日所征收赎回费的费率。

对此,有业内人士表示,目前的新发基金不少是去年底就已经上报,当时基金销售新规的试行办法还没有出台,所以在基金合同中,无此注明。

部分基金公司  
取消转换优惠

不过,随着新规昨日实行,基金转换中的一些优惠将会被取消。

日前,海富通、汇添富等多家基金公司纷纷发布有关基金转换业务的公告,对转换涉及的期限计算以及转换费用进行了调整,自昨日起开始执行新规定。

过往,不少基金公司在基金转换方面推出一些优惠措施,比如只收赎回费,申购费用方面“补差”即可,有些公司还对同类基金的持有时间累计计算,使得转换时的赎回成本也大大降低。

例如,投资者原来持有易方达策略成长基金 11 个月,然后转为易方达 50 指数基金,持有 13 个月,再转为易方达策略成长基金。按原来的规定,第一次转换时需支付 0.5% 的赎回费率,第二次转换时不需要支付赎回费。因为同类基金的时间是连续计算的,而公司规定,持有易方达 50 指数基金满两年的赎回费用为 0。

而根据新规定,转入基金份额的持有期将自转入的基金份额被确认之日起重新开始计算。就上面的例子来看,按新规,第二次转换就要交赎回费,投资者得多付 0.25% 的费用。

不过,该规定并不针对伞形基金,招商安泰系列、嘉实理财系列等转换仍可享受相关优惠措施。

(王纹)

投资故事

核心提示

美国《福布斯》杂志 2010 年度亿万富豪排行榜日前公布,墨西哥电信巨头卡洛斯·斯利姆·埃卢超过微软创始人比尔·盖茨荣登榜首,以 535 亿美元身家成为第一位出生于发展中国家的世界首富,这也是近 16 年来首次由非美国人占据该榜单榜首。

生活轨迹

17 岁已学会炒股

埃卢的父亲萨利姆出生在黎巴嫩南部小镇。1940 年 1 月 28 日,已经生育了 5 个子女的萨利姆夫妇产下了最小的儿子,这个男孩就是今日的世界首富埃卢。

11 岁时,埃卢就学会了记账。那一年,埃卢进行了人生的第一笔投资——购买了一批国债。12 岁时,他的父亲就给他一笔约合 20 美元左右的资金,而埃卢很快就让这笔钱升值了数倍。17 岁的时候,埃卢已经学会了炒股。

1961 年大学毕业后,埃卢即接手父亲的生意,凭着与生俱来的商业头脑和土木工程的专业知识,埃卢开始在房地产界大展身手。

埃卢的父亲教导子女们说:“坚定而又耐心的乐观主义精神总能使人获益……对于知道如何工作又掌握了工作技能的人来说,任何时代都是好时代……有一个前提必须谨记——人死后什么也留不下,唯有活着的时候才能做事情。所谓商人其实只是暂时地创造或者管理金钱的人而已。”

26 岁那年,在地产业打拼还没有几年的埃卢已成为身家 4000 万美元的青年才俊。

新首富埃卢 11 岁开始投资

如今垄断拉美地区所有移动公司



日常生活

住普通民宅戴塑料表

坐拥巨额财富的埃卢一直过着节俭的生活。40 多年来,他一直住在墨西哥城的普通民宅里,没有换过地方。身边人士透露,在埃卢财富快速增长的上世纪 90 年代,他手腕上戴的却是一块塑料手表。

除了工作,埃卢最大的爱好就是棒球,此外他还喜欢抽雪茄烟、喝各种减肥饮料。

现在,70 岁的埃卢基本已经退居二线,家族生意主要是由他的 3 个儿子和事业伙伴打理。他退休后的生活主要是在拉美国家开展以抗击贫穷和文盲为主的慈善事业,还致力于在穷人中推广体育运动。

埃卢认为,增加投资以提供更多的就业岗位才是一个商人应该做的善事。

埃卢语录

“我只会一项操作,那就是开机关机。我不会去学电脑,因为我只是个‘纸人’,而不是个‘电子人’。”

“如果你活着时总是在乎别人的意见,那么你已经死了。我可不不想活着时就一直考虑将来人们会如何评判我。我现在的

“我认为贫穷问题无法指望社会的捐助和慈善事业来解决,而是应该通过提高教育水平、改善人口健康状况和提供就业机会来解决。”

“我将在慈善事业上付出更多的努力,但贫穷要靠教育和就业来解决。中国有句名言,叫投人以鱼,不如授人以渔。”

“无论遇到什么样的危机,墨西哥都不会消失,如果我对这个国家有信心,那么任何合理的投资都将获得回报。”

把握两次机遇终成全球首富

1966 年底,埃卢迎娶了黎巴嫩前总统阿明·杰马耶勒的侄女索玛娅·贾梅耶。成家之后,埃卢继续在房地产业打拼,并开始涉足股票市场。

埃卢能够有今天的财富和地位还要得益于两次历史机遇。1982 年墨西哥遭遇经济危机,货币贬值,政府为了应对经济危机将一些银行进行国有化,这样的结果是导致外资撤离墨西哥。这对于埃卢来说则是个大好机会,他本人趁机以比较低的价格接管了许多濒临破产的烟草企业和餐饮连锁店,并逐步使其扭亏为盈。由于管理有方,这些企业在数年之后资产大增。

20 世纪 90 年代,在墨西哥国有企业私有化浪潮中,埃卢组织一个财团从墨西哥政府手中买下墨西哥电话公司,而他本人则拥有电话公司的控股权,并在未来的 5 年中投资 100 亿美元用来更新设备,就这样埃卢成功地把这个负债国企打造成了“摇钱树”。在很多人看来,购买墨西哥电话公司是埃卢真正能够成为世界级富豪的决定性因素,也为他赢得了“拉美的沃伦·巴菲特”的名号。现在,墨西哥国内的移动和固定通信业务基本都在这两家公司手中。

在过去 5 年间,埃卢拥有的“美洲电信”移动通信公司发展成了拉美最大的移动通信集团,拥有整个拉美地区所有的移动公司,是世界第四大无线运营商。

有人批评埃卢说,他的财富是靠垄断积累起来的,对此埃卢表示:“财富就跟果园一样。经营果园就是要让果树生长,然后再种树,再让它生长,长得越大越好。长不下就栽到别的地方好了。”

如今,埃卢和他的家族在墨西哥和拉美地区掌控了至少 200 个企业,包括墨西哥最著名的商场、最豪华的旅馆和酒店、多座油井、建筑公司和银行等。

美国墨西哥问题专家乔治·格雷森曾说:“埃卢的产业简直从摇篮覆盖到坟墓,墨西哥就像是一个‘埃卢王国’,他简直无处不在。”

2008 年 9 月,埃卢家族成员还购买了《纽约时报》6.4% 的股份。(广日)