

基民多过股民注重长期投资

基民情况调查分析

大多数人持有基金半年以上,收益比股民好一些

基民数量超过股民

截至 2009 年年底,开放式基金投资者账户总数为 1.86 亿户,较 2008 年年底增加了 10.65%。和股票账户比较就可发现,基民人数超过了股民。截至 2009 年年底,沪深两市 A 股、B 股有效股票账户为 1.2037 亿户。基金账户比股票多了 6000 万户,显然基民比股民多。

基金投资者中,个人占了绝大多数,机构数量非常少。开放式基金投资者账户中,个人投资者占比达 99.88%。从时间看,58%的投资者时间在两年以上,说明大多数基民是从 2006 年、2007 年股市热潮中开始投资基金的。

基民中,散户占了绝对多数。2009 年年底,持有开放式基金资产净值在 10 万元以下的投资者比例为 96.47%。这说明超过九成的基民是资金量不大的普通百姓。从投资者年龄结构看,40 岁到 50 岁的投

中国证券业协会近日发布《2009 年度基金投资者情况调查报告》,反映了基金投资者的现状。将基民与股民对比,几个现象很有意思:从人数看,基民比股民多;从投资心态看,基民比股民更稳;从收益看,基民更好一些。

资者占比最大,持有基金净值最多,显示这一年龄段的投资者是开放式基金购买的主力。从学历看,本科及以上学历者占多数,说明近几年一批白领加入了基民队伍。

基民喜欢买新基金

虽然基民以散户为多数,但人多力量大,买基金的数量并不少。去年新发基金 118 只,比 2008 年的 94 只有较大增加,平均募集规模 32 亿元。去年投资者认购金额 3771 亿元,较 2008 年增加 96.67%。认购新基金中,个人投资者占 81.1%,平均每笔认购金额 7.5 万元,较 2008 的 6.7 万元有所提升。

与此同时,2009 年申购老基金的金额为 16476 亿元,较 2008 年减少了 14.34%,说明基民总体上喜欢

买新基金。2009 年,开放式基金总销售金额为两万亿元,其中银行渠道占比为 60.84%,直销占比为 30.48%,券商占比为 8.69%。

从操作情况看,个人投资者买了基金后以长期投资为主,动得比较少。虽然 2009 年在市场回暖的情况下,投资者赎回金额为 21819 亿元,较 2008 年增加 21.82%。但是,每笔赎回金额有所下降:去年每笔赎回金额为 6.21 万元,低于 2008 年的 6.62 万元。相比之下,机构投资者赎回更频繁,去年个人投资者平均每户赎回 0.43 笔,机构投资者平均每户赎回 2.67 笔。

基民注重长期投资

其实,很多基民同时是股民。但是,调查显示,这些投资者投资基金

的比例在增长,投资股票的比例在下降。

从收益看,基民也好于股民。根据问卷调查统计结果,基民投资基金以来,总的收益是盈亏约各一半,48%的基金投资者盈利,42%的投资者亏损。经过 2008 年的熊市,这个结果显然好于股民,因为一些调查显示,股民中亏损比例超过七成。

和股票投资者喜欢做差价不同,基民大部分具有长期投资理念,大部分人持有单只基金在半年以上。从这个报告中我们可以看到,越来越多的投资者加入基民的队伍。这是中国股市的重大变化,对市场长远发展具有积极意义。

(新民)

■理财资讯

建行品牌价值 位居全球第 13 位

在近期出版的英国《银行家》杂志 2 月号中刊载了 2010 年度“全球银行品牌 500 强排行榜”,建设银行以 120.76 亿美元的品牌价值列全球第 13 位,并跻身“全球商业银行品牌十强”第二位,位列中资银行之首。

短短的一年时间,建设银行的品牌价值比 2009 年增加 30.53 亿美元。由此,建设银行同时被英国《银行家》杂志评为“2010 大赢家”(Winners 2010),是唯一榜上有名的中资银行。

近年来,建设银行深入贯彻“以客户为中心”的经营理念,不断深化经营管理体制改革,继续推进战略转型,尤其是股改上市以来,公司治理、风险管理、产品服务创新水平和品牌价值均实现了跨越式提升。截至 2009 年 9 月底,建设银行资产总额已达人民币 9.35 万亿元,年化加权平均股东权益回报率为 22.78%,资本充足率为 12.11%,不良贷款率仅为 1.57%,在中国四大商业银行中继续保持最低。

(从永强 张洪涛)

■理财支招

四招化解信用卡“雷区”

在日常生活中,信用卡一族们用卡过程中往往会遭遇一些“莫名其妙”的事情。比如,曾经往信用卡里存钱,可是后来取钱时却要交一定的手续费……那么,到底是谁动了你的钱呢?

取钱要交手续费

为了方便还款,很多人喜欢存一笔钱在信用卡里,如果想用现金,再取出来。但殊不知,这一取,就会被银行扣取手续费,费率一般在 0.3%到 1%之间。

很多银行的“客户协议”和章程中都有明确规定,信用卡中的存款(备用金)不支付利息。而且取这些备用金时,要收取一定的费用。

对此,银行客服人员也表示,“与借记卡不同,信用卡在存取款账户方面比较频繁,客户一旦提现,会占用银行相关资源,所以要缴纳手续费。”

建议:消费者不要把信用卡当做借记卡来使用,两者应该各司其职,信用卡用于消费,借记卡用于取现。可将借记卡与信用卡绑定还款,借记卡存款享受利息,同时又不耽误信用卡还款。

注销卡可放弃余额

本想注销信用卡,不想却被银行以“卡内还有 0.6 元余额”为由拒绝,这可让持卡人犯了难:上哪儿去把这 6 毛钱刷卡消费掉呢?当然,目前多数银行都可注销有余额的信用卡,但持卡人销卡前若要取出卡内余额,都会被视为信用卡取现行为,收取 5%。手续费,每笔最低 5 元,并承担每日 5‰的利息。

建议:如果卡内余额很少,可以放弃余额,注销信用卡,这样也比被银行收取取现费合适。

零头未清全额罚息

对刚刚使用信用卡的消费者来说,很多人似乎都对信用卡罚息没有深刻认识。市民古先生却深有体会,前几日在某家具城,古先生刷信用卡买了一套皮质沙发。寄来的账单显示总额为 10007.6 元。古先生还款时只还了 1 万元,心想剩下的 7.6 元随下月的账单一起还。然而,后来账单上出现的利息和滞纳金费用让古先生摸不着头脑,致电银行客服时,他才知道原来不管是欠 1 万元,还是欠 1 元,银行都是按账单总额来计算罚息和滞纳金的。

建议:消费者在使用没有取消全额罚息制度的银行信用卡时,千万不能忽视未还余额,宁可多还也不要留有“未还清余款”。此外,不要超出额度消费,否则会被收取“超限费用”。

莫名其妙的年费

很多银行规定不激活卡也要收取年费,比如中信和民生的部分卡种甚至规定核准卡片之日起两个月内要刷卡一次才可免首年年费,注意是核准卡的日期,不是客户激活卡的日期,问题是客户不打电话询问,是不会知道核准日期的。

建议:不要因为办卡时的小礼品就轻易办卡,也不要办了信用卡不用,如果不用,不仅不要开卡,还要搞清年费如何收取,以免都没有“开卡”,结果年底竟收到账单,都是收取信用卡年费的。

(国金)

小磕碰自己掏钱 可节省汽车保费

“现在上路驾车的新手比较多,交通拥堵,一些小磕小碰防不胜防。保险公司将保险费率浮动与事故次数挂钩,而为了不增加来年投保费用,出了小事故都是自己出钱处理。若是每个小事故都要报案并索赔的话,每年基本上都要多交一些保险费。”一位车主的话说出了大部分人的心声。

一些车主选择“私了”

按照《机动车交通事故责任强制保险费率浮动暂行办法》,车主若是上 1 年度、上两年度和上 3 年度及以上多年未发生有责任的道路交通事故,交强险费率分别下浮 10%、



20%和 30%;但如果上一个年度发生两次及两次以上有责任的道路交通事故,费率将上浮 10%。

许多车主认为,将保险费率浮动与事故次数挂钩似乎有失公正,譬如有些车主上年出险 5 次,但每次都是 200 元的小额赔款,车

险保费却要上浮 1 倍多;有些车主上年只有一次大事故,理赔金额 1 万多元,却仍可享受优厚的折扣,这样做法似乎有失公平。业内专家对此的解释是:“只有次数才最能代表车主的谨慎程度,即只注重次数,不注重理赔金额,引发道德风

险的可能性才可能降低,因为没有人会故意将损失扩大化。”

对此,一些车主认为,车主如果是出于控制出险次数和减少麻烦等心理,选择“私了”小事故也未尝不可,但是如遇到较为复杂,理赔额相对较大或者是有后续赔偿风险的事,则应及时找保险公司,按正常的理赔流程解决。

然而对于新手来说,小碰小磕在所难免,是否就要自己为小事故埋单呢?有关业内人士表示,其实,新手投保也有一些节省保费的窍门。譬如,如果是新手开车,在上保险时不妨选择 500 元或 800 元的绝对免赔额,这样车子的小伤虽然是自己掏腰包,但选择免赔额节省下来的年保费多少可以填补这个缺口。更重要的是自己在保险公司的出险记录少了,这对今后的保费是有极大好处的。

(中报)



走出中国式的理财误区

俗话说,你不理财,财不理你。在后金融危机时代,投资和理财已经成为日常生活中的重要课题之一。但投资不等于赌博,理财不等于储蓄,冲动和盲目都是大忌!在制订自己的理财计划的同时,首先要有正确的投资和理财观念——

误区一

投资=理财

说起投资,“买股票,买基金、买房子”已成为当今社会的共识。投资固然是理财,但理财的内涵又绝不仅限于“投资”这一个领域。真正成熟的理财是利用各种理财工具达成人生目标,这些目标包括购车、购房、出国、孩子教育、养老、身后财产安排等。因此,投资并不是最终目的,它只是理财中使用的手段和经历的过程。

对于大多数的普通人来说,需要通过积极的理财投资,让自身的储蓄获得更高的保值增值效果,确保即使是在丧失收入能力后,仍然能够保持较高的生活水平。同时,理财也意味着,要学会合理地分配财富,从而提前达成各种生活的目标,保障一生中优越的生活。

误区二

盲目迷信专家

投资和理财,绝对是一场场“智

力大考验”,除了要和真假难辨的各种消息“搏斗”之外,还要能有拒绝专家“甜蜜诱惑”的定力。无论是股市、房市还是基金外汇,如果要投资,一定要自己有所接触,对于基本常识要有概念,对于坊间的各种投资建议,尤其是各种网络、报刊和电视上专家的高谈阔论,更要有甄别能力。

理财专家由于可潜心研究各类理财市场,而且拥有较多的资源和工具,专业知识更为丰富。但对一般人而言,在购买保险和基金的时候,需要选择适合自己的专家建议,同时要对专家意见进行分析。尤其是要让专家解释清楚,他给你提供的投资建议,是否考虑到了你的具体情况,在什么样的条件下有效,尤其是什么地方有风险,什么情况下会有损失等等。“知己知彼百战不殆。”最好能够多问几个不同的专家,让不同的意见能够交锋,你也就能够慢慢分辨,哪种意见最合适自己了。

当然,不盲目相信专家也并不等于走向另一个极端,觉得专家都是骗钱的。这样完全是天马行空的,可能三三两两就折戟沉沙了。吸取专家提供的基础信息和行业信息,理解其分析的逻辑,再从中找到最适合自

己资金和风格的投资方案,才是上策。

误区三

期望太高 想一夜暴富

理财包括投资回报的预想期望值,必须理性,必须是建立在现实的基础上,那些所谓“股神”、“暴富”的传奇故事千万不能轻信,更不能用在角板自己的理财投资目标上,把每年的收益定得太高。理财需要的是节制的生活态度,制定合理的目标,制定正确的理财策略。

现代人进行投资理财,其目的应该是 3 个层次。第一层是战胜通货膨胀;第二层是能够获得资产性收入,能够让资本所得超越日常的工资收入;第三层,才是跻身高手行列,做专业投资者,能够在各种投资市场之中冲浪博弈、承担风险,获得超额收益。因此,理财还要量力而为。不少人看到身边的人投资致富,心生羡慕,但因为投资本金不够,为了赚取更大的收益,开始举债投资,但一旦对市场判断不准,就会导致巨额亏损,事与愿违。

误区四

盲目相信陌生产品

理财的本质在于请一流的公司、一流的财务专家和一流的 CEO 为你打工。所以,选择那些你熟悉

的、与大众关系密切的公司的产品和股票比较靠谱。

除了金融产品之外,还有一样投资者很难定价、很难把握价值的投资产品,那就是古董字画。就像不熟悉的金融产品不要购买一样,要在这些产品上投资得益,获得丰厚回报,更是一件难度颇高、需要专业造诣的事。据保守估计,文物造假行业的从业人员已达数万人之多。面对这些越来越出神入化的赝品,即使是行内人,“打眼”也是常事,因此大众投资者最好是敬而远之。

同样的道理,那些远在千里之外的度假酒店和海景房、那些听说下个月就要涨的外汇、那些“马上就要上市”的公司私募……如果你真的了解底细,不妨玩上一把,但如果你哪怕只有一点儿不放心,你也别冒这个险——还是那句话,从自己熟悉的产品下手吧!

(北晨)

