

财税金融新闻部

负责人:赵建

电话:6258818 13937672782

邮箱:xyribao1225@163.com

基金投资的几个误区

□李剑

在建行做理财顾问的几年时间里,接触到的投资者越来越多,也逐渐了解到大家在基金投资过程中遇到的疑问、困惑,以及大家在面对复杂的市场、纷繁的产品时所产生的一些误区,在这里为大家一一列出,希望在今后的投“基”过程中,大家能够尽量避免。

长期投资就是放着不动 这也是投资者中非常常见的一个误区。总是听到有朋友抱怨:“我2007年买的基金,有3年多了,还是亏损,难道3年还不算长期投资吗?”其实,所谓长期投资,更强调的是需要大家具备一种心态,即将眼光看得更长远一些,不要过于关注基金短期的业绩。但是并不是什么基金产品都适合长期投资,不等于什么时候都适合拿着同样的产品组合不动,不等于不追踪基金的变化。长期投资和阶段性持有其实并不矛盾,适时减仓和调换是回避系统性风险和非系统性风险的重要手段。可以一段时间关注一些账户里面持有基金的走势,并与顾问交流是否需要作出调整。

买便宜的基金更划算 经常听到一些投资者在挑选基金时说:“这基金太贵了,买了份额太少不划算。我去买那个几毛钱的多好!”其实基金净值是历史业绩的累积,净值高是因为成立以来业绩好或者分红少的结果,并不影响基金未来的业绩。选择基金主要看基金经理的投资能力,如果投资能力强,净值高的基金的净值可能会一路走高,像嘉实增长这样的高净值基金,可以算作强者恒强的一个例证。如果投资能力差,择时或者择股不慎也可能会给投资者造成损失。有的投资者觉得净值低的基金收益高,其实核算收益率主要看相对值,不能只看绝对值。以1万元投资为例,购买1万份净值为1元的基金和5000份净值为2元的基金,如果收益率达到10%,同样可以实现1000元的收益,所以,净值高低和收益率没有什么关系。

其实,还存在另一种可能性。正因为很多投资者都有这样的心理误区,高净值的基金反而有可能购买的人更少,从而基金规模增加的并不是很快,对于主动型基金来说,也是基金运作的一大优势。

基金产品越分散越好 在为投资者做账户分析时,经常看到一些投资者持有

很多支基金产品,仅嘉实便可达到10多支,且还持有其他公司的产品。其实,过多的数量不利于持续追踪基金表现,也未必能分散投资风险,但是必然

会分散优良基金的超额利润贡献。况且,很多人选择的基金产品种类非常类似,比如持有多个分支基金。

新基金一定比老基金好 基金销售渠道对新基金的宣传比较多,投资者较多接触的也是新基金的消息,很多投资者习惯于购买新基金。不过从理性投资角度,对新基金的择时择股能力缺乏判断依据。而且,新基金存在建仓期和封闭期,如果判断大盘要上涨,选择新基金的收益会落后于老基金;如果判断大盘要下跌,买新发行的基金可能是更好的选择。

其实,两者各有优势,该购买谁视时机而定。就当前的震荡市来说,新基金的优势明显。基金圈里流传这样一句话:“牛市买老基,熊市买新基。”意思是说,如果后市大盘上涨,老基金仓位重,上涨也快,因此在股市大幅上涨阶段,老基金业绩会超过新基金业绩;反之,如果大盘下跌,老基金受到的影响也最大,在熊市其表现往往不如新基金。2008年老基金的表现在远不如新基金,已经证明了这点。

张少桥 王昊 摄

干部结合工作实际,撰写一篇读党史心得体会;组织中层党员干部集中进行学习交流,并将学习心得体会在该局理论学习园地上进行展览,供大家相互学习借鉴。四是组织开展一次党史知识竞赛。为检验读党史书、上党史课的学习教育成果,进一步激发党员干部学习党史、宣传党史的热潮,组织开展一次党史知识竞赛。五是组织开展一次红色主题实践活动。组织全体党员干部前往新县鄂豫皖苏区首府、罗山何家冲红二十五军长征出发地等红色教育基地参观学习,实地缅怀革命前辈的丰功伟绩,接受党性、党风、党纪再教育。六是组织开展一次党员义务奉献日活动。组织全体党员干部深入对口省帮扶村——高梁店乡鲍冲村,参加义务劳动。

市地税局直属分局开展建党90周年系列纪念活动

本报讯(陈军华)为了隆重纪念中国共产党建党90周年,大力营造节日氛围,市地税局直属分局以“纪念中国共产党建党90周年,颂扬党的丰功伟绩”为主题,精心组织开展系列纪念活动。

该分局一是组织开展党章、党史学习活动,通过组织党员干部学习党的知识,进一步增强广大党员爱党、兴党的意识;二是开展纪念中国共产党建党90周年知识竞赛,以知识竞赛的方式展现新时期地税党员干部的精神风貌,营造健康向上的文化氛围;三是开展“迎七一、颂

先锋”机关党员的建设形象展示活动,借助新闻媒体,大力宣传基层党组织和优秀共产党员的先进事迹;四是结合创先争优活动,组织开展选树典型、表彰优秀共产党员的活动;五是结合中国共产党建党90周年,开展以“我的红色记忆”演讲比



近日,淮滨县国税局办税服务厅收到了一面“忘我工作无假日,关心企业心连心”的锦旗。该局办税服务厅的双休日电话值守为金光电销售公司解决了燃眉之急,该公司特赠锦旗表示感谢。

端午出游 保险先行 按需求选择保险产品

□张安立

端午节即将到来,游玩是这个节日的主要内容,考虑到多雨的天气情况,备上保险保障还是很必要的。

自驾游出行者可选择有针对性的自驾游保险,保障内容一般包括了意外身故和残疾、意外医疗费用补偿、紧急医疗运送和送返等。由于保障期限较短,这类保险的保费一

般不高。笔者在某保险公司网站估算了一下,选择豪华型保障,可享受50万元意外身故和残疾保障、5万元意外医疗费用补偿、20万元紧急医疗运送和送返、4万元身故遗体送返以及5000元亲友慰问探访,3天的保费一共仅为9元。

需要提醒的,出行者还需留意购票时附带的保险保障。购买长途车票时,若附带了保险保障,一般需要在购票后通过短信形式进行开通,如发送被保险人姓名、身份证号至指定号码。否则,由于购票时不采用实名制,保险公司系统将无法知晓被保险人身份,从而影响理赔进度。当购票车按票面上的投保提示发送信息后,一般能收到保险公司确认投保的信息,如果没有收到,也可以致电保险公司进行确认。



日前,由交通银行和中国印钞造币总公司联合发行的“交通银行历史货币微缩金银条”正式发行上市。此次发行的新产品分为金条套装和银条套装,每套6枚。图为交通银行董事长胡怀邦(左)与中国印钞造币总公司董事长耿惠诚为新发金条产品揭幕。



国寿福满一生两全保险(分红型) 国寿福满一生两全保险(分红型)一年一返还,即交即领,多重领取,满期给付基本保险金额,享受红利分配,享有高额保障,保您福满一生。 保险期间:合同生效之日起至被保险人年满75周岁的年生效对应日止 被保险人,张先生,今年30周岁,为自

己投保国寿福满一生两全保险(分红型),年交保险费50000元,10年交费,基本保险金额为92954元,福寿金开始领取年龄为60周岁,可获得如下收益: 一、即交即领 高额返还 张先生若于合同生效之日起,一年内在因疾病身故,公司给付50000元身故保险金,合同终止;张先生若在其60周岁的年

元;60周岁的年生效对应日起,每年可以领取18590.8元,直至74周岁年生效对应日。 二、福寿年龄 自由选择 福寿金的领取年龄为55周岁和60周岁,张先生在投保时可根据自己意愿自由选择。 三、多重领取 惊喜连连 自本合同生效之日起,至张先生年满74周岁的年生效对应日,若张先生生存,在其60周岁的年生效对应日前,可每年领取特别生存金500元;每年领取关爱金9295.4元;60周岁的年生效对应日起,每年领取18590.8元至74周岁年生效对应日;若张先生生存至其年满75周岁的年生效对应日,可再领取92954元。另外每年还可以按照公司经营情况领取红利。 四、全面保障 倍加呵护 张先生若于合同生效之日起,一年内在因疾病身故,公司给付50000元身故保险金,合同终止;张先生若在其60周岁的年

效对应日前,因前述以外情形身故,公司给付185908元与所交保险费(不计利息)之和给付身故保险金,合同终止。自张先生60周岁的年生效对应日起,若其身故,公司按张先生身故后尚未领取的各期福寿金(不包括张先生身故前已产生但尚未领取的各期福寿金)与满期保险金之和一次给付身故保险金,合同终止。 若张先生遭受意外伤害,并自意外伤害发生之日起180日内,因该意外伤害导致其在60周岁的年生效对应日前身故,公司按上述规定给付身故保险金后,再给付743632元意外伤害身故保险金,合同终止。



拨波河工商所“百亿送货”效果显著

本报讯(杨羽中)今年以来,光山县工商局拨波河工商所在光山县工商局与光山县邮储银行联合开展的“百亿送货”活动中,立足职能,迅速行动,成立组织,制订方案,及时召开企业、商户、农户融资送货推介会,积极主动与该县邮储银行工作人员进行沟通,建立定期沟通交流机制,互相通报有关情况,抓好送货服务点建设,发

展信用户。同时,把“百亿送货”活动作为一项重点工作,对照目标,狠抓送货工作任务。

在该所与该县邮储银行的共同努力下,该所已完成小额贷款118万元,个人商务贷款200.5万元,合计完成318.5万元送货任务,为破解中小企业、商户、农户融资难题,服务好辖区企业、商户、农户又好又快发展作出了积极贡献。



平桥区地税局

开展“6+1”主题教育实践活动

本报讯(董运斌)为推动创先争优活动的深入开展,进一步激发广大党员干部的工作热情,以优异的成绩向中国共产党建党90周年献上自己的一份礼物,近日,平桥区地税局在全体党员干部中开展“6+1”主题教育实践活动。

该局一是组织开展读一本党史书活动。集中购买一批《中国共产党简史》书,保证全局每个党员干部人手一本;要求全体党员干部用一个月的时间认真研读中国共产党发展史、壮大史、奋斗史、辉煌史,进一步坚定广大党员干部知党恩、听党话、跟党走信念和决

心。二是组织上好一堂党史课。邀请区委党校老师为全体党员干部上一堂党史知识课,教育引导全体党员干部进一步增强立党为公、执政为民、聚财为国的光荣感、使命感和责任感。三是组织一次学习心得交流展示活动。在读党史书、上党史课的基础上,要求每个党员

市工商局明港分局

加强农资市场监管

本报讯(刘平)日前,市工商局明港分局为加强农资市场监管,保护农民群众的切身利益,力促农资市场规范经营,为农民群众营造安全放心的消费环境。

该分局以建立农资经营网络连锁店为依托,组建农资经营者行业协会,发挥自我管理、自我教育、自我约束作用,进一步加强经营者行业自律,增强经营者守法经营,规范经营意识,签订诚信经营承诺保证书,使用统一印制的农资商品进销货登记台账、质量信誉卡,严格监督农资经营者“两账两票”、“一书一卡”、“账票合一”制度的落实。

按照农资行业经营的特点,该分局重点在春耕和秋播时节加大农资市场监管力度,开展“红盾护农”宣传进乡村活动,采取送法下乡与市场巡查相结合的开展,宣传农资商品识别真假知识,提高农民群众的自我保护意识,增强识别假假能力,加大市场巡查力度,打击销售假冒伪劣农资经营行为。截至目前,该分局检查农资经营户65户,责令整改21户,取缔无照经营2户,规范了农资市场秩序。

该分局以建立农资经营网络连锁店为依托,组建农资经营者行业协会,发挥自我管理、自我教育、自我约束作用,进一步加强经营者行业自律,增强经营者守法经营,规范经营意识,签订诚信经营承诺保证书,使用统一印制的农资商品进销货登记台账、质量信誉卡,严格监督农资经营者“两账两票”、“一书一卡”、“账票合一”制度的落实。

罗山县审计局

开展“送温暖献爱心慈善捐助”活动

本报讯(周海虹)近日,罗山县审计局开展“送温暖献爱心慈善捐助”活动。

当天,该局在岗干部职工及离退休老老干部踊跃捐出一天工资收入,累计捐款3820元,用以表达大家心系困难群众之情。通过该活动的开展,该局团结互助、扶贫济困的良好风尚更加浓厚,全体审计干部自觉为慈善事业奉献爱心的意识进一步提高。

财经短波

罗山县国税局“三个狠抓”提升行风建设

本报讯今年以来,罗山县国税局紧紧抓住“队伍、制度、监督”三个关键环节,提升行风建设。该局一是狠抓队伍建设;二是狠抓制度建设;三是狠抓监督整改。(徐正兴)

明港国税局邢集分局提前完成上半年税收任务

本报讯今年以来,明港国税局邢集分局早谋划、早安排,认真开展税源清查,不断强化税源管理,优化纳税服务,积极落实税收政策,提前完成上半年税收任务。截至目前,该分局累计完成税收收入345万元,占全年任务560万元的61.6%,增收65万元,同比增长113.7%,增收183.6万元。(王琼)

息县国税局规范信息采集 提高税收征管质量

本报讯今年以来,息县国税局为提高税收征管的敏锐性,充分挖掘现有信息资源,规范信息采集与管理,推进信息共享和比对,强化数据分析和应用,及早发现苗头性、倾向性问题,从而对症下药,有的放矢,采取有效措施开展专项整治、专项评估、专项核查等重点工作,促进了税收征管的整体质量和水平的提高。(魏新林)

固始县国税局深入学习“何平九论”

本报讯近日,固始县国税局在全系统开展学习“何平九论”活动,认真学习省委书记卢展工《用领导方式转变加快发展方式转变》一文和“何平九论”系列政论文章。该局一是统一思想,充分认识用领导方式转变加快发展方式转变的重大意义;二是制订学习计划,采取多样化学习形式,营造浓厚氛围,增强学习效果;三是密切联系实际,通过转变领导方式,提升为纳税人提供优质服务的能力,提高税收征管水平,为国税事业发展提供充足动力。(王晓航 江谦)

潢川县国税局组织入库税款3694万元

本报讯今年以来,潢川县国税局累计组织入库税款3694万元,占年计划的50.74%,同比增长34.74%,增收952万元,提前完成上半年税收任务。该局一是做好税收形势分析;二是加强一般纳税人管理;三是加大个体税源清查;四是加强所得税的管理;五是开展税源专业化管理;六是激发队伍活力。(唐薇)

商城县国税局企业所得税汇算清缴工作成效显著

本报讯今年以来,商城县国税局企业所得税汇算清缴申报率达98.48%,进度排全市第一。该局一是加强组织领导,周密部署汇缴工作;二是加强政策宣传和辅导,将相关政策宣传到每个纳税人;三是加强纳税评估,确保企业年度所得税缴纳真实性;四是加强统计和分析,堵塞漏洞。(梅森)