



专家理财

购买基金三大注意

买基金，“喜新厌旧、朝秦暮楚”是一大忌讳。

很多投资者喜欢购买新基金，究其原因，主要是新基金在认购期的宣传方面力度大，容易给投资者以视觉和听觉的冲击，再加上银行、券商等基金代销网点的积极推销，使投资者眼球追着新基金转。

可从理财的角度看，除了一些具有鲜明特点的基金外，老基金比新基金更具有优势。老基金有历史业绩，有持仓情况，投资者能够对其未来的业绩进行科学的预测，所以其可选择性很强，更易于投资者判断。以从中选择最优的基金产品。而新基金的历史却是一张白纸，让人无从着手分析。

再者，基金定投还需多方面分析，有所适就要有所弃。目前，很多基金都推出定投业务，但并不是任何一种基金都适合定投。对于每月有数日不大固定结余的投资者，可以选择货币基金的定期定额投资。

另外，买基金，只有放长线才能钓大鱼。很多投资者在决定申购或者赎回基金时都是根据基金最近一段时间的表现来判断，手里的基金投资了一个月，其表现差强人意，就立即换基金。其实基金的相对业绩也具有一定的波动性，判断基金的优劣应根据一段较长时间内基金的相对业绩来看。

小金

出国留学理财先行

对于每个准备送子女出国的家长来说，精打细算、巧用留学资金进行理财，不仅能够让自己手头的资金保值增值，还能让出国求学之路变得更加便捷。

根据留学国家的不同，留学费用也有很大差异，包括各种学费以及生活费在内，费用大概在20万元-60万元之间。如果没有足够的保证金，可以申请留学贷款。

据了解，目前接受中国留学生贷款证明的国家主要为澳大利亚、新西兰和美国。新西兰指定了中信实业银行，澳大利亚移民局认可的金融机构有6家：中国银行、中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中信实业银行和上海浦东发展银行。

此外，英国大使馆与招商银行合作推出了“金葵花”出国留学理财套餐，套餐包括个人出国结汇换汇、出国留学个人贷款等内容。想靠银行贷款完成学业的人，可以申请的留学贷款的最高期限可达8年，最高贷款额为留学教育费用的100%。

小理



加息后如何更新

去年下半年，央行宣布加息0.27个百分点，从加息后的第一个工作日开始，你该如何应对加息？笔者日前采访了专业理财师，帮你算算加息账。

个人房贷：无逾期还款可享优惠利率

一年期贷款基准利率上调0.27个百分点，由现行的5.85%提高到6.12%，其他各档次存贷款基准利率也相应调整，如与个人房贷最密切相关的五年期以上贷款利率，由原来的6.39%上调到6.84%。各商业银行自行拟定的优质客户个人住房贷款优惠利率，由下浮10%调整为下浮15%，下浮下限由贷款基准利率的0.9倍扩大到0.85倍。

10万元10年房贷：月供多支出15.23元

对于何时执行新的个贷利率，需要市民留意一下自己与银行签订的贷款合同中，是否有“如遇利率调整，从次年、次季度、次月开始调整”的约定。目前，大多数银行执行的是按年调整，也就是说从今年的1月1日起执行新利率。但也有个别银行执行按月调整，那么该银行的个贷客户从调息后的下个月起就要多掏房贷了。

此次加息为去年的第二次加息，就等于贷款优惠利率直接由5.508%上调至5.814%，上调了0.306%。以10万元房贷10年为例，月供支出将多出15.23元，总利息累计多支出1827.4元。

唯一不受加息影响的，就是办理了固定利率房贷的市民。已经发放的固定利率个人住房贷款，贷款利率不受此次



利率政策调整的影响，继续按贷款合同约定的利率执行。

国债投资：是否提前兑付看新国债收益率

理财师介绍，上期国债三年期的收益率为3.14%，免利息税；加息后的三年期存款利率是3.69%，税后是2.952%，原来国债利率还是高于新的同期存款利率的。

理财师认为，国债市场对加息的反应稍慢，市民不妨静下心来看看新一期国债的收益率到底是多少，然后再决定是否要提前兑付。因为提前兑付是要收取手续费的，

到时候还需要根据新国债的利率进行计算，看看提前兑付合不合适。

保险：保障型、储蓄型寿险受冲击

购买了一些长期寿险产品的市民也应该注意了，由于目前保单预定利率主要是参照银行存款利率设置的，存款利率波动对固定收益的传统保障型、储蓄型寿险产品冲击很大，传统寿险承诺给投保人固定收益，收益不随加息而上涨，投保人将面临利率风险。

而近年推出的新型寿险，包括

分红险、投连险、万能险等，这类产品能够适应利率波动，这类投资型保单将随加息而受惠。

投资建议：近期投资宜短不宜长

目前，不少专家认为正处于加息周期内，未来还有加息空间，因此近期投资宜短不宜长。

另外，利率提高不排除促使人民币进一步升值的可能性，持有外币的市民应该考虑如何增加外汇的收益，以弥补人民币升值带来的外汇损失，比如投资一些短期外汇理财产品等。

叶青

个人理财方案

女人口袋为什么那么瘪

与男性相比，女性明显具有严谨、细致、稳健、保守的特点，这些特点也决定了女性在理财方面的优势：对家庭的生活开支更为了解；投资理财偏向保守，能很好地控制风险等。

但是，过于严谨、细致易使女性“本末倒置”，忽视在投资和理财上的长期规划而过于“感性”。优柔寡断，更让女性的投资“跟着感觉走”——感情用事和盲目跟

风。到底女性理财的致命伤是什么呢？主要体现在以下三个方面：

错误的消费观念。比如说，很多30岁的女人都以为，一份购物清单对于控制疯狂购物很有作用，其实不然，相关的统计告诉我们，只有20%的女人能够严格按照购物清单购物。解决的办法是：购物之前，尽量忘掉你要买什么东西。因为事实上，你忘记的东西一般都不是特别重要的东西。

喜欢尝试那些新鲜的购物方式。如网上购物为例，这是一种相当新潮的方式，可是对于想理智开支的你而言真是糟透了。因为你看到的实物永远和照片有差别，而且在售后服务方面，你根本得不到支持。信用卡支出毫无节制。建议你养成携带现金的习惯。因为，信用卡的支出完全没有损失感，而携带现金也没有那么不方便。

今日

别让情绪影响判断力

张萍

人生需要规划，钱财需要打理。随着人们生活水平的提高，有的人手里有了闲钱，便投资到股市当中。低价买进，高价卖出，一买一卖，使手中的钱升值，这些看似简单的道理，但在实际操作中往往变了味。有的人不是错过了股票的买入机会，就是错过了卖出时机，总是该出手时没出手，结果血本无归。究其原因，除了有炒股的技术原因外，大都与股民的情绪有关。换言之，就是情绪影响了判断力。

有的人赚钱时暗暗庆幸，可如果赔了同样多的钱，他会表现出万分痛苦的样子。说白了，就是只能赚不能赔。正是抱着这种情绪，使他在股市中赔得多赚得少。

笔者认识一个股民，他炒股的技术不是太精，可从来没有赔过。他遵循的原则是，不贪大，只要股票比自己买入价高一点，他就会卖出，尽管赚得不多，但还是有所收获。其实，不管是炒股也好，还是做其他事情也好，都要有一颗平常心，不以物喜，不以己悲。明白了这个道理，情绪影响判断力的事情就会少发生些。

女性理财避免走入四大误区

误区一：只有专家才能理好财。因为不少女性对数字、宏观经济没有兴趣，所以就认为投资理财非自己能力所及。而实际上理财是一个日常积累、摸索实践的过程，不需要有什么负担和压力。

误区二：理财是有钱人的专利。有一句老话：“钱多有钱多的理法，钱少有钱少的理法。”工薪族更需要理财，因为与有钱人相比，他们面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力，更需要理好财。

误区三：理财随大流。不少女性都会在理财上犯跟风的毛病，看身边人买保险就急着填保单，听说有人买基金赚了钱又马上去买基金……而理财是个个性化的东西，因人而异。

误区四：理财就是保值增值。家庭理财是一个非常广泛的概念，包括教育、消费、退休与养老等方面，涉及家庭生活的方方面面。理财可以让家庭财务状况达到平稳，不意味着发大财。

李晓宏

