

理财产品纷纷触网,方便与风险同在

# 网上“淘理财”别光图省事

银行在淘宝天猫开店,销售投资品和理财产品;保险公司在网上发起团购,产品遭火爆“秒杀”;基金公司与合作支付宝销售基金产品,产品即将进入电子商城……网络理财方式与我们越来越接近。

与传统理财方式相比,网上“淘理财”门槛低、省时省事,手续费也相对较低,而且还能货比三家,自然受到投资者的青睐。然而专家提醒,网购理财产品是一种新事物,各方面监管还不完善。购买时除了要承担传统理财方式的风险外,还要注意一些特有的风险,不能只追求高收益,需看清产品条款,保护好资金安全。

首先,要提防宣传误导。现在传统理财产品销售都受到严格的监管,购买时,理财师会对客户进行风险评估和风险提示,也会对产品情况进行详细的介绍,而网上销售的理财产品交易更偏重宣

传产品的安全性、收益性,往往淡化对风险的提醒。投资者自身要加强风险意识,看清楚合同条款和注意事项。

其次,要注意账户资金安全。第三方支付平台的安全性要较银行账户低,被盗的风险相对要大。同时,网上理财的电子凭证一般不是由金融机构直接出具,而是由支付宝等第三方机构出具的电子存款凭证,存在由于网络安全问题造成资金损失的风险。投资者应当提防可能由于网络安全问题造成的资金损失,谨防被“钓鱼”,要注重资金安全性。

再次,要理性控制投资额度。专家建议,投资时应尽量选择短期产品,最好别超过一年;选择的贷款利率要合理,过高的利率回报意味着更高的风险。同时,每次投资金额不宜过大,每笔最好控制在1万元以内。在选择贷款平台时应尽量考虑有大金融机构背景



的网络平台,最好有第三方金融渠道进行监管。

最后,要妥善保留“索赔”单据。针对网上购买保险产品,专家提醒,购买保险涉及日后索赔的问题,所以购买时在网填写信

息,一定要注意区分投保人信息,被保险人信息、联系人信息等,详细注明,同时要确保填写的信息真实有效,这样才能查收到保单,同时发生险情也能及时得到保险赔付。(任民)



财富支招

## 选杠杆基金 关注五要素

进可攻退可守,杠杆基金的主要特点是将基金产品分为两类份额,并分别给予不同的收益分配。两类份额通常分为低风险收益端(优先份额)子基金和高风险收益端(进取份额)子基金两类。股票型杠杆基金的优先份额部分,一般投资固定收益类产品,如债券等,而进取份额则是直接投资股票市场。

由于分级基金进取份额的杠杆设计,在指数上涨的过程中,进取份额可借助杠杆大幅上涨,为投资者获取较高收益。

对于普通投资者来说,申购杠杆基金的时候,要注意五个方面的因素:

首先是杠杆的大小。不同的分级基金有不同的杠杆,杠杆倍数越大,走势越强于大盘,这在上升行情中能够获得更大的收益,而在下跌行情中则会损失更大。

第二,要考虑基础份额的投资标的,是以大盘股为主还是小盘股为主,是主动管理型还是被动指数型?波段操作的投资者可以更多选择一些指数型的分级基金,因为指数型所包含的行业分布、个股以及仓位比较明确,更有利于做出判断和操作。

第三,目前的折溢价情况。一般来说,过高的溢价率会透支掉进取份额的未来收益,造成上涨动力不足,因此在投资时需要注意。

第四,是否可以配对转换。这种机制可以保证基础份额整体上没有过大的折溢价,因为一旦基础份额的价格和价值偏离过大,就会有套利空间,从而使价格回归到价值附近。

第五,到期时间。对于一些有到期时间的产品,随着时间临近,进取份额在二级市场上的价格会逐渐向价值回归,折溢价将消失。对于无到期时间的产品,在每个折算时间点后由于优先份额分红,杠杆会略有减少。



资金去向,最坏亏多少,能赚多少

## “三问”让买理财产品更理智

每一个从事经济活动的人所采取的经济行为都是力图以最小经济代价去获得最大经济利益。与其亏损后去和金融机构打官司,向理财顾问讨说法,不如在签署合同前,先问几个问题来得方便。

### 一问:这是什么产品

简单地说,就是至少要了解自己的钱投资到哪里去了。切忌因看不懂产品说明书或嫌麻烦不愿意看,只听销售人员解释就签署理财合同。无论你对面的理财顾问显得如何专业,如何为你着想,只有在理财合同上签字的人才需要对这笔投资负责。所以除非投资者本人明确知道这笔钱的去处,才可以考虑购买。

要弄清楚这个产品是否合法销售,受哪里的法律约束,产品的

属性是什么,这是一份保险、储蓄、债券、股票、股权、期权,还是其中某种或某几种的产品包。

### 二问:最坏会亏多少钱

由于复杂的金融衍生品的加入,理财产品已经不能简单地用低风险低收益、高风险、高收益去评估了。

除去索取尽量多的历史数据等资料以外,最好的办法就是逐渐提高个人的投资经验。对于风险的认识与判断,很多时候并非具体的数据,而是对产品持续的了解与认

识的过程。

### 三问:可获得多少回报

部分理财产品都有预期收益的演示,但是演示与最终结果有时会有较大的出入,尤其是与基金、股票相关的理财产品,通常很难预料收益。

预期收益仅仅在信托项目和部分“有限合伙项目”中比较有代表性,而包括分红保险在内的不少产品,预期收益仅能做一个参考而已。关心历史数据会更有利于了解产品的收益能力。

### 链接

产品的期限多长,是否可以提前赎回,赎回有无手续费,产品包含了哪些费用……这些问题通常会出现在一些期限较长,设计比较复杂的理财产品中,并且容易被销售人员简单带过,不做正面回答。

“理性人”应该清晰明确地了解这个产品的期限是否符合自己的需求。天有不测风云,谁家都难免有着急用钱的时候,因此打听清楚提前赎回的条款、条件、费用一定有用。如果销售人员只用一些含糊的语句去解释,你一定不要购买。(钱经)

# 信用卡取9分钱却收10元手续费

专家建议:销户前可将账户内的余款刷掉

信用卡长期不用,会倒欠银行年费,还会产生滞纳金,并影响个人信用。因此长期不用的信用卡最好及时注销。注销信用卡前,必须将信用卡中的款项给清掉。有客户发现,取出信用卡中的9分钱却被银行收取了10元的手续费。这是怎么回事呢?

### 取9分钱却要10元手续费

广东一位客户,此前曾在北京申请了一张信用卡。身在广州的他最近打电话要求注销这张信用卡,银行告诉他,卡里还有9分钱的余额必须先取出来。

“我当时问为什么9分钱非得取出来?银行说必须取了才能销

户。随后,我去了柜台咨询,银行表示要收取10元的取现手续费。”在该客户所持的回单上也显示,他的账号支取金额为0.09元,柜台交易手续费是10元。

### 销户前要求结清款项

几乎所有的银行都要求信用卡在注销时将卡中款项结清。如果客户需要注销信用卡,而卡中仍有余额,那么客户可以通过柜面或是ATM机将卡中资金取出,或者通过网银将卡中余额转到同行的借记卡中。

但是也有多家银行表示,要取出卡中余额,是需要支付一笔手续费的。一家股份制银行信用

卡客服人员告诉记者,当客户要将信用卡中多出的余额转账到储蓄卡上时,是需要收取5%手续费的,最低5元。如果客户想将卡中多出的余额取出,手续费更高,为1%,最低10元。另外一家股份制银行信用卡部工作人员则表示,如果客户需要将卡中余额提取出来,或是转账出去,都是要按照金额的1%收费的,最低3元,最高100元。

### 多种渠道可避免手续费

客户在注销信用卡时,如何才能避免被收费呢?

首先,可以放弃卡中少量的余额。一名银行客服人员表示,如

果是100元以下的余额,客户如果想放弃也可直接注销信用卡。

其次,可以将多出的余额直接刷卡消费掉。一家银行工作人员建议:“如果您要销掉您的信用卡,您的卡上这时候还多出几十元的余额,您可以直接到超市去把这些余额给刷掉,这样就可以避免通过取现或者转账被收取一笔手续费。”

此外,有银行可以在申请销户后帮客户直接结清,不收费。一家股份制银行信用卡客服人员表示,客户可先申请销户,申请销户45天后,客户可以到柜台办理账户结清手续,这时候客户也是不需要支付手续费的。

(现代)

