

6种免税投资助你理财

快报讯(实习生 商芷清 记者 王海燕)自3月1日起,个人所得税起征点提至2000元。那么对于个人来说,目前有多少种理财方式可帮助市民免缴个人所得税呢?

投资国债 个人投资国债和特种金融债所得利息免征个人所得税。国债是各种理财渠道中最安全、稳妥的投资种类。今年发行的第一期国债分为三年期、五年期两种,年利率分别为5.74%、6.34%。以1万元为例,如果

放进银行存3年定期,税后收益1539元,购买3年期国债收益为1722元,两者相差183元。

投资基金 由于基金获得的股息、红利及企业债的利息收入,由上市公司向基金派发时代扣代缴20%的个人所得税,因此,基金向个人投资者分配时不再代扣代缴个税。目前,居民可以投资的开放式基金主要有股票型基金、债券型基金和货币型基金。

人民币理财产品 最近

不少银行都在发行固定收益型人民币理财产品,半年期理财产品收益就能达到5%左右,而一年期银行存款利率才4.14%,这类理财产品可以避税,收益还高于银行存款。

信托产品 信托产品现在年收益就能达到10%左右,其风险高于储蓄、国债,但是低于股票及股票型基金。不过,目前信托产品的投资门槛比较高,一般没个三十万买不到。

保险理财 参加保险所

获得的各类赔偿是免税的,另外,近年来各家保险公司不断推出的分红类保险目前也暂不纳税。不过,市民不能指望投资保险赚大钱。

教育储蓄 教育储蓄是通过零存整取的方式进行,享受的是同档次的定期存款的利率,一年、三年、六年的利率分别为4.14%、5.4%、5.85%。国家规定免征利息税,因此,教育储蓄的实得利息收益比其他同档次储种高5%以上。教育储蓄最高可以存2万元。

打造“社区银行” 南京邮储银行昨天正式挂牌

快报讯(记者 王海燕)昨天南京邮储银行正式挂牌成立,和其他商业银行不一样,邮储银行挂牌后将依托遍布城乡的网络优势,打造南京首家亲民银行“社区银行”。“我们将利用我们的网点优势,将邮储银行打造成一家全新的社区银行。”据南京邮储银行行长尤雨林介绍,首批在南京挂牌的邮储银行网点为23个,其他邮政储蓄网点将根据进展陆续挂牌。

据了解,目前南京邮储银行可以开办居民储蓄、银行理财产品、代理基金、保险、小额质押贷款等业务。今年上半年还将陆续推出信用卡、信贷、对公等业务。

警方提醒 六种方法防范假冒“网上银行”

针对不法分子假冒网上银行建立网页、网站,以银行名义通过电子邮件发布虚假信息,骗取客户银行卡卡号、密码进而窃取客户资金,警方提醒公众可用六种方法防范假冒“网上银行”。

方法一,登录正确的银行网站。不法分子设计的假冒网站网址与正确的网站网址往往只有极细微差异,须特别警惕;切忌直接点击邮件或网站中的链接网站网址进入网银系统。用户登录网页时,须核对网址,直接在浏览器中输入网址,确保进入正确网站。

方法二,交易前查看安全锁。使用个人网银服务时,留意IE浏览器右下角状态栏上显示的“锁”图案标志,该标志表明交易受到加密措施保护。

方法三,不轻易透露账号、密码。不要相信任何以银行名义通过电子邮件、手机短信、电话等方式索要账号或密码的行为。

方法四,设置复杂的密码作为单独网上银行密码,建议用字母、数字混合密码,尽量避免在不同系统使用同一密码。

方法五,做好交易记录,对通过网上银行办理的转账、支付等业务做好记录,定期查看“历史交易明细”和打印业务对账单,如发现异常交易或差错,立即与相关部门联系。

方法六,对异常动态保持警惕。如不小心在陌生网页上输入账户和密码,并遇到类似“系统维护”之类的提示时,应立即拨打客服热线进行确认。出现资料被盗,应立即进行银行卡挂失。
新华社

凭证式国债投资有技巧

买五年期也很灵活

快报讯(实习生 商芷清 记者 王海燕)2008年凭证式(一期)国债3月1日至3月15日发行,发行总额300亿元。理财专家提示,投资本期国债具有一定的技巧,购买5年期国债的灵活性不比3年期差。

一直以来,许多投资者不愿买5年期国债。事实上,对于本期国债来说,购买5年期品种是划算的。首先,国债有分档计息规则。按照财政部公告,5年期凭证式国债持有时间满3年不满4年按5.76%计息,假设市民购买了5年期国债,持满3年时间

后提前支取,那么提前兑付时,要按兑付本金的1%收取手续费。而这次开卖的3年期国债利率为5.74%。所以假设同样持有3年,购买5年期国债收益比3年期差不了多少,关键是3年以后,万一没有什么合适的投资品种,可以继续持有这期国债,获取更长期的稳健国债收益。

据了解,一期国债从3月1日发行,到昨天,很多银行都已经销售完毕,江苏银行尚有部分余额,有投资需求的市民可以到江苏银行各个网点购买。

近年来发行的凭证式国债利率一览

债券名称	票面利率(%)
2008年凭证式(一期)国债(5年期)	6.34
2008年凭证式(一期)国债(3年期)	5.74
2007年凭证式(五期)国债(5年期)	6.34
2007年凭证式(五期)国债(3年期)	5.74
2007年凭证式(四期)国债(5年期)	5.74
2007年凭证式(四期)国债(3年期)	5.20
2007年凭证式(三期)国债(5年期)	4.08
2007年凭证式(三期)国债(3年期)	3.66
2007年凭证式(二期)国债(5年期)	4.08
2007年凭证式(二期)国债(3年期)	3.66
2007年凭证式(一期)国债(5年期)	3.81
2007年凭证式(一期)国债(3年期)	3.39
2006年凭证式(五期)国债(5年期)	3.81
2006年凭证式(五期)国债(3年期)	3.39
2006年凭证式(三期)国债(5年期)	3.49
2006年凭证式(三期)国债(3年期)	3.14

■理财观察

女性如何当好家庭“首席财务官”

随着理财意识的普及以及理财市场的扩容,现代女性作为“首席财务官”的素质也相应地面临了更高的挑战,是否能掌管好钱袋子,扮演好自己在家庭和自生涯中的角色值得我们一同探讨。

安心消费巧刷卡

随着信用卡的日渐普及,专门针对“半边天”的女性信用卡发行潮后浪推前浪。

这些信用卡纷纷打出购物、美容、休闲、家居、保险等招牌吸引客户。理财专家提示,女性信用卡多数都是金玉其外,秀丽的外表设计会刺激年轻女性冲动办卡,其实挑选信用卡要以注重功能为首选。同时,由于各大银行的信用卡都没有每月最低还款额,一般为当

月消费的10%。但若消费者选择了进行最低还款,这就意味着当月账单中的所有消费没有了免息期。精明的女性刷卡族就要特别注意其中需要支付从交易日至实际还款日止的贷款利息。

理财产品留心眼

专门针对女性的银行理财产品早在去年就隆重面世了,但是据记者了解,某行在部分城市推出的“珠联币合”两全理财产品属于保本结构型产品,所谓的“女性理财产品”只因为挂钩了几只白领女性所熟悉的全球顶级奢侈品的公司股票,本质上说和其他结构型产品并无区别。西南财大信托与理财产品研究所研究员李要深表示:“所谓的理财产品都会面临收益风

老国债利率太低 专家建议转存或买新国债

近日,不少市民咨询:三年前买的国债利率太低了,能不能提前支取?投资什么更合适?

潘先生买了2005年的第一期5年期凭证式国债,票面年利率才3.81%。到现在只3年,提前取出不知道划不划得来。

记者请理财专家帮潘先生算了算账:按该期国债规定,5年期凭证式国债持有满3年不满4年按3.33%计息。以1万元为例,潘先生如现在支取可获利息999元,扣除1%的手续费10元,实得989元。如果再将10989元转存两年定期存款,按照现利率4.68%,能拿到税后利息977元。5年下来,利息共989+977=1966元。

如果潘先生持有满5年后支取,能拿到利息1905元。

这位理财专家建议,市民如果要提前支取国债,最好先想想往哪投资。眼下股市波动频繁,黄金市场价位较高,银行理财产品也有风险。如果潘先生这笔钱没什么急用,也可取出再买新国债,最近一期国债的三年期票面利率为5.74%,比几年前高多了。据《楚天都市报》

快报记者 涂艳

长江证券“基金管家”今日发行 专家帮您选择基金

快报讯(记者 陈刚)在巨大的财富效应的示范下,基金已经成为百姓街头巷尾议论的焦点,但面对浩瀚的资讯和名目繁多的基金产品,投资者又应该如何抉择呢?长江证券今日(3月10日)推出“长江超越理财2号集合资产管理计划”(又名“基金管家”),通过专业人士为投资者配置基金资产。

“基金管家”为限定性集合理财产品,投资者首次参

与最低认购额为人民币10万元。该产品主要资产投资于股票型基金、债券型基金以及一级市场的新股申购,存续期限为三年。为保证客户资金的安全,长江证券将在推广期截止日前以自有资金认购推广期委托认认购总额的3%,若投资者持有本计划满三年,到期后出现本金亏损的情况,管理人将以自有资金对投资者的损失进行有限补偿。

中信证券副总裁孙超来宁 建议股民不要割肉不要急躁

快报讯(记者 王海燕)“现在不要割肉不要急躁,最好追跌杀涨。”中信证券股份有限公司副总裁孙超昨日来到南京,他在中信理财春季策略报告会上提出,目前市场仍然处于筑底阶段,对于短线反抽,股民不应期望过多。

“我自1996年进入中信证券以来,没见过像今年这样跌法的。”据孙超介绍,2008年以来跌幅最大的股票包括东方钨业、中国国航、中国船舶、中国平安、上海航空、中国人寿等,“而且这前十大跌幅的股票全是蓝筹股,跌幅差距不大,它们跌幅在32.29%—38.10%之间,现在再回顾券商去年底的策略,大家都讲错了。当时推荐的十大金股基本上包括了今年以来跌幅最大的这些股票,而且对市场行情当时判断为前高后

低,目前的情况则是从年初开始就一路下滑。”

不过,孙超介绍说,券商推出的十大金股并不意味着对市场判断的错误,而是与推荐的股票池设定有关。他告诉记者:“目前有1800多只股票,而61家基金公司都是以沪深300为主要股票池,再增加10%或者减少10%,所以,券商推荐的股票,也是机构需要长期配置的基本股票,对于个人投资者来说,并不适合。”

对当前市场的判断,孙超认为,市场仍处于筑底阶段,反映在K线上,目前的走势就在画今年下影线的部分。但投资者对短线反抽不应期望过高,毕竟目前再融资等很多事情没有确定。“对于今年个人投资者怎样才能赚钱,我认为不割肉不急躁,追跌杀涨。”

设定合理的理财目标

寻求财富是许多人的理想,或为了你爱的人可以过得更好一些,或为了成就一番事业,或为了了一颗慈善之心……无论是为了什么,只要这个“为了”是善意的,只要寻求财富的方法、过程得当,各位或能小有成就,或能成就大事。

不过,大家有没有静下心来想一想:“我的财富目标是什么?”

财富目标分为两种,一是你寻求财富的最终目标是什么,即终极目标;在追求终极目标的过程中,你的短期目标、中期目标又是什么,即阶段性目标。

首先,结合自身情况——如能力、学识、资源、环境等等——去设定合理的终极目标,不是一个无法达到的梦,也不是妄自菲薄、唾手可得的的目标,这是追求有望成功的前提。

其次,有了合理的终极目标后,你可以将这一目标分成几大阶段,并设立每一阶段的阶段性目标,在每个阶段性目标达到后,休息一下,进行总结,并做好下一步目标的规划。

设定了合理的目标,你才不至于在追求中迷惑,更不会在追求中迷失,只有设定了合理目标,你才会知道你的每一个下一步需要做些什么,才有标准去评估是否成功达到彼岸。

有了合理的目标,你也会知道自己有哪些不足需要弥补,也许是学识上的,也许是经验上的……

有了合理的目标,你能够拥有相对平实的心态,在面对突如其来快速成功,或是千辛万苦后的颓然失败,心态不至于失衡,更不会就此无限膨胀或者意志消沉。 郝渊侃

财富人生不能缺少债券基金

牛市奔腾,股票基金成为大家追逐的对象。当看到许多白发苍苍的老人,也跟着加入股票基金的购买行列,把自己的全部积蓄投入其中,真的是让人一声叹息。想想看,要是股市出现向下的大幅震荡调整,辛辛苦苦积攒的养老钱一下突然缩水,这对垂暮之年的老人该会是多大的打击。

经过连续两年的大牛市,市场调整的风险正在加大,除了继续持有股票基金,注重稳定收益的债券基金也应适时纳入投资者的视野,成为构造财富人生的资产组合不可或缺的一分子。

关于投资,有一个很有趣的“100法则”,那就是用100减去你的年龄,就是你可以投资股票等高风险产品的比例。实际上你可以把它理解为一个关于风险控制的投资法则,只不过比“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”更为具体到位得多。这一法则由于考虑到了不

同年齡阶段人生的风险承受能力差异,在投资理财专家眼里,还是很受推崇的。

基金投资也同样遵循此法则。假如你现在是35岁,拥有100万元的资金,那么用100减去35,意味着你可以将全部资金的65%即65万元,用于投资高风险高收益的股票基金,而剩下的35万元则最好乖乖放置在债券基金等低风险产品里。想想看,如果你的资产配置中没有配备一定比例的债券基金,在市场出现突然性的震荡波动时,那将不可避免要承受较高的系统性风险,这对你的财富人生无疑是很不利的。

由此可见,债券基金对于我们的财富人生来说,的确是不可或缺的。 汇添富文

