

市的变化而变化。所以，许多人片面地认为买基金和股票一样，高抛低吸才能赚更多的钱。而实际上，基金净值虽然与股市密切相关，但股市“投机”的理念却不适合开放式基金。基金专家说：股票像商品，其价格受市场供求的影响而波动；而基金是货币，其价格由其价值决定，与市场供求没有关系，也就是说开放式基金不具备投机性。另外，买卖基金的手续费比炒股高出很多，所以，开放式基金不应频繁地申购、赎回，必须用投资的理念来操作。

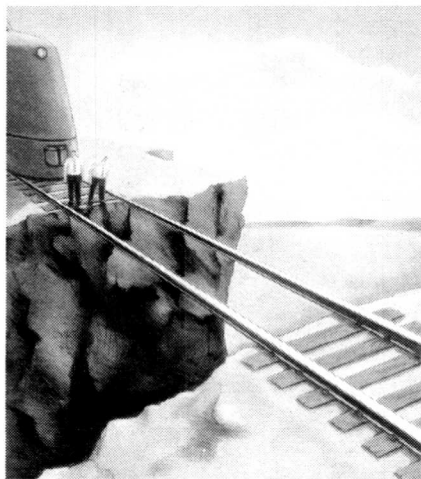
## 误区二：开放式基金只能在发行的时候买

开放式基金之所以叫“开放式”是相对封闭式基金来说的。实际上，如果认为已经发行一年多的某某基金经营效益好，具有投资价值，也可到银行开立基金账户和银行卡，直接以当前价格申购这种基金，只是申购的费用略高于发行认购时的费用。

## 误区三：保本基金能完全保本

许多投资者购买保本基金是冲着“保本”两个字，认为购买这种基金能保证投资“本钱”的绝对安全。但多数保本基金的定义是“投资者在发行期内购买，持有3年期满后，可以获得100%的本金安全保证”。也就是说，三年之内投资者如果需要用钱，照样要承担基金涨跌的风险和赎回手续费。

(摘自人民网)



# 旧货理财 发掘钱力

胶东

对一个家庭来说，很多曾给我们带来新鲜感和兴奋的物件，都会因渐渐跟不上岁月的步伐而变成“旧货”——以前的彩电过时了，要换成等离子；以前的显示器该淘汰了，液晶显示器对眼睛伤害更小……但若“与时俱进”地更新换代，就离不开一个钱字。那么，这些旧货就毫无价值了吗？其实，旧货的“钱”力依然很大，关键在于你会不会打理它们。

## 以旧换新 省钱省心

新婚的陈风终于结束了租房生活，搬进了一套新房。在做装修预算时，租房时期的旧家电和家具像鸡肋般“食之无味，弃之可惜”，让他很伤脑筋。周末逛家电商场时，他发现商家正举行家电以旧换新活动。陈风夫妇把家中要置换的电器列出清单，根据商场程序，再添了一部分钱，搬回来的新款家电就和新家相得益彰了。至于旧家具，陈风将其交给附近的寄卖行代为销售，卖出的价格要比卖给旧货店高出不少。

## 旧货出租 财源常在

阿涛为自己和太太各购置了一台笔记本电脑，但家中原来的两台电脑怎么处理就成了问题。正好他住在一所大学附近，很多学生考虑到三四年后就要离开这个城市，都舍不得买新电脑。阿涛看中这点，就写了出租电脑的启事贴在食堂里，结果，他的旧电脑很快就找到了“婆家”。

## 跳蚤市场 “网”财有道

吴先生的孩子4岁多了，从前的婴

儿车、婴儿玩具渐渐退出孩子的成长舞台。他抱着试试看的心态在网上发了个帖子，低价转让这些婴儿用品。没想到次日就有好几个回帖，他选了一个当地的买家，一手交钱一手交货。有了这次成功经验，吴先生把原来备战各类考试、认证的旧书放到网上打折出售，也很快脱手。

## 玩转典当 “钱”力无限

苏先生的弟弟因急事要向他借一万元钱，但他的钱都存了定期，若提前取款，就会损失一笔利息。苏先生遂将家中一辆打算卖掉的旧夏利车开到了典当行，不到两小时他就拿到钱，解决了燃眉之急。算了算，即使加上服务费和借款利息，也仍低于提前取款的损失。

(摘自《深圳特区报》)

# 人生理财 经典格言

佚名

- 1、积极储蓄，更好地投资、更灵活地消费，就能赚到更多的钱；
- 2、作为习惯，必须把个人理财行为作为你的第二天性；
- 3、给家庭开设个账户，为自己或您的孩子准备教育费用；
- 4、每天思考，让你的财务生活自动化；
- 5、将部分银行储蓄进行每月定期的投资；
- 6、对你的证券多样化投资，至少将资产的20%放在海外市场；
- 7、确定资产平衡日，每年的6月1日调整你各种投资产品的持有比例；
- 8、懂得何时收回资金，将无效的

投资灵活地转化为赋税的减免；

9、当你想着在将来的投资中赚得多时，别忘了为将来可能变化的事情留出10%的资产；

10、不去购买特级汽油，高品质的汽油并不能提高你的生活水平；

11、买二手车，让别人替你付折旧费；

12、用股票为慈善事业捐款，不仅可以为困难的人提供帮助，还可以避免所得税和股票税；

13、不买奢侈的酒，因为酒迷们都知道对酒最高的享受其实可以在便宜的酒单上找到；

14、对自己的账目做到心中有数；

15、如果说急速赚钱是“百米冲刺”，那么理财就是“马拉松”，比的是耐力，需要的是有计划、耐心和原则性；

16、负债不会给你带来财富，反而它在很大程度上增加了你的风险，而且与我们的思想截然不同的，富人一般不会让自己负债累累。■

(摘自《金融通》)

## 节税理财六大招数哪个适合您

佚名■

### 教育储蓄：利率优惠25%

教育储蓄最大的特点之一是国家规定免征利息税，单此一项，教育储蓄的实得利息收益就比其他同档次储种高20%。此外，教育储蓄作为零存整取的储蓄，享受整存整取的利率，算上这一条，利率优惠幅度要在25%以上。政策规定，小学四年级以上方能开始参加教育储蓄，本金最多不能超过2万元。正在接受非义务教育的在校学生，

在就读全日制高中(中专)、大学本科(大专)、硕士和博士研究生时，每个学习阶段可分别享受一次2万元教育储蓄的免税优惠——如果存6年期，2万元可免税144元。

专家建议，为了获得国家免税优惠效益的最大化，首先就要尽量用足限额。其次，每次约存金额要尽量高些，这样得到的利息和免税额也就多些。

### 债券：国债免税，企业债不免

国债是各种理财渠道中最安全、稳妥的投资种类。2005年下半年发行的几期凭证式国债票面利率和同期银行储蓄一样，综合考虑不需纳税因素，国债还是具有较高的投资价值。以分别购买1万元的3年期、5年期国债为例，到期后市民可分别获得972元、1800元利息，比同期定期存款多得194.4元和360元利息。投资记账式国债，还可根据市场利率及其他因素的变化判断其价格走势，低价买进，高价卖出，在二级市场赚取买卖差价。

而目前个人投资企业债券，持有到期后取得的利息收入，应缴纳20%的个人所得税。虽然企业债券的票面利率略高于国债的票面利率，但扣除税款后的实际收益率反而要低于后者。

### 基金：货币型最稳健

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人所得税。

目前，市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。货币基金是一种流动性强、本金安全的投资产品。由于它免收赎回费和申购费，因此在基金品种中交易成本最低。尽管目前货币基金的年收益降到了2%以下，但考虑不纳税因素，仍然比一年期定期存款的税后储蓄收益要高。

### 信托：收益风险皆高

信托产品年收益率一般能达到4%以上，一些房地产类信托收益更是超过了5%。信托产品的风险远高于储蓄、国债，但是低于股票及股票型基金。目前税务部门对信托收益的个人所得税缴纳也还暂无规定。

信托产品起点较高，也有一定风险，但有些收益回报不错，投资者可合伙购买。

### 保险：赔款、利息都免税

根据相关法律规定，居民在购买保险时可享受三大税收优惠：一是企业和个人按照国家或地方政府规定的比例提取并向指定的金融机构缴付的住房公积金、医疗保险金，不计入个人当期的工资、薪金收入，免缴个人所得税；二是由于保险赔款是赔偿个人遭受意外不幸的损失，不属于个人收入，免缴个人所得税；三是按照国家或省级地方政府规定的比例缴付的住房公积金、医疗保险金、基本养老保险金和失业保险基金存入银行个人账户所取得的利息收入，也免征个人所得税。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。

### 公积金：多缴可节税

根据有关规定，每月所缴纳的住房公积金是从税前扣除的，也就是说住房公积金不用纳税。《公积金管理办法》表明，个人是可以缴纳补充公积金的，因此市民可以通过增加自己的住房公积金来降低工资总额，从而减少应当缴纳的个人所得税。

银行业内人士告诉记者，理论上，市民可以通过增加自己的住房公积金来降低工资总额，从而减少应当缴纳的个人所得税。之所以说是理论上，因为前提是单位愿意为个人增加住房公积金——个人如果从月交200元增加到月交300元，单位补贴就也得从每月200元增加到300元。■

(摘自东方网)