

过年了! 投好资理好财

编者的话:

春节将至,大家都欢欢喜喜开始忙碌着办年货、走亲访友。在这里,《投资理财》的编辑提前祝大家新年愉快、阖家幸福!同时提醒大家春节期间更应该有节约意识、投资理财意识,比如怎样支配好年终奖、利用好孩子的压岁钱、出游计划好如何最省钱等,让你们的过节钱真正用得好,财富一天比一天多,日子一天比一天过得更好!

理财——故事 从压岁钱开始

儿子每年都能收到不少压岁钱。在懵懂无知的年岁里,他收到压岁钱后,总是欢天喜地地如数上交,由我全权处理。上小学三年级时,他学会了骑自行车,便让我给他买辆山地车,我担心骑车不安全,没有答应他。经济自主,才谈得上人身自由。这是他从买车事件上顿悟出来的。来年春节,他早早振臂高呼“我的压岁钱,我做主”。

买山地车的事,出于安全考虑,经过我一番晓之以理动之以情的劝说,儿子才答应小学毕业后,再买,但压岁钱他却要自己存放。上千块的压岁钱,对儿子来说,是笔大数目,他总担心会弄丢了,三天两头换地儿。后来,我帮他办张存折,他把钱存进去,他的心才安定下来。

有了存折,存折里有钱,儿子便觉得自己是有经济能力的人,就主动提出要承担一些自己的费用,如买文具等学习用品,就用自己的压岁钱。钱存在银行里,取用不是很方便,儿子要花钱时,都先向我借,还认真地写了借条,用夹子夹好挂在墙上,欠到一定的数额,再去银行取。后来,一元两元的借条,我允许他用帮忙做家务来抵债。有一次,我把家里的旧书报整理出来,让儿子拿去卖给废品收购站,儿子发现这些旧书报原来很值钱,他就把同学扔掉的旧试卷旧作业本捡起来。后来,他让同学们把不要的书报都拿来卖给他,他再拿去卖给收购站,赚取差价,每个学期都能赚四五十元钱。儿子赚到第一笔钱时,我们都笑话他成了“小财迷”。奇怪的是,儿子从此以后,花钱都精打细算起来。

压岁钱赚到5000元时,儿子舅妈的公司向民间借贷,利息1%,每3个月结算一次,我跟儿子说起此事,儿子考虑了一个晚上,觉得每3个月可以拿到150元钱利息,很划算,便答应借出去,还特意交代他舅妈要写一张借据给他。第一次拿到150元钱利息时,儿子明白了,大钱原来可以“生”小钱,他拿出50元钱买了一套《中国上下五千年》,剩下的100元,他神秘地说,要给我一个惊喜。我生日那天,他买了一束康乃馨给我。

现在儿子是个“万元户”了,他雄心勃勃地说,在大学毕业前,为自己备好第一桶金。他的偶像是股神巴菲特,他的理想是开一家BTOB公司。我暗自掩嘴笑,我不是要做好当“老板他娘”的准备了?
(钟郑)

春节前的老难题:持币还是持股

决策

春节前是持币观望还是持股等待,成为投资者迫切想弄明白的问题。多家机构在接受记者采访时表示,震荡市是今年股市的主旋律,3000点之下为投资者提供了战略性布局的机会。

减仓潮何时休

指数1月下旬如瀑布般直破3000点,背后闪现的是基金、私募等机构撤退的身影。这股抛售潮,在上周一度达到顶峰。

“上周你看到的那几根大阴线,都是机构打出来的。”上海某基金经理向记者透露,“之前大家还买入大盘蓝筹等待风格转换,但后来发现市场不是这么回事,想跑的人一下多了起来。这对指数构成很大压力。”

减仓的还有私募。深圳合赢投资副总经理易建军告诉记者,其仓位已降至三成,留下的品种也偏重消费等防御性行业。深圳龙腾资产管理公司首席合伙人吴险峰则透露,他们的仓位控制在五成,不过这个仓位还是“偏重,等反弹的时候还准备减一些”。

随着减仓的快速完成,面对着3000点再度失而复得,这股减仓潮力度明显减弱。值得关注的是,出于对中长期走势的乐观预期,一些基金开始进场欲捡“便宜货”。德圣基金研究中心1月28日的仓位测算

数据显示,近期偏股型基金平均仓位小幅回升。扣除被动仓位变化后,181只基金主动增仓幅度超过2%,其中36只基金增仓幅度超过5%。另一方面,仅有40只基金主动减仓幅度在2%以上,其中6只基金主动减仓超过5%。德圣基金研究中心指出,总体而言,基金目前仍保持高仓位,同时加大结构调整力度。

天治创新先锋基金经理龚伟认为,随着大盘蓝筹股的企稳,指数将在一定区间内震荡。从目前了解的情况看,宏观经济数据非常好,这将为市场的下一波行情打好基础。在情绪化杀跌之后,基金仍将会沿着经济复苏脉络寻找机会。“3000点以下将是战略布局的开始。”龚伟说。

而积极降低仓位的私募对于今年整体行情也并不悲观。上海混沌道然资产管理公司董事总经理王敏认为,现在可能是2008年以来风险、收益最为均衡,投资机会最多的时刻。“经济向好的趋势部分消除了公司盈利的风险,从目前看,增长会相对确定,风险其实不高,大的系统性风险没有。”王敏说。

政策预期仍需消化

3000点的击穿并没有磨灭机构对今年行情的信心,但政策的变数却如一把利剑高悬在他们心头,使得没有人敢对市场的走向下断语。

一位信托公司负责证券投资的人士告诉记者,与2009年“政策确定,但经济复苏不确定”相反,2010年是“经济复苏看起来问题不大,但政策什么时候退出却让人担心”。这种观点得到了机构的普遍认同。

易建军指出,前期的巨额投资导致了结构性过热,在房地产等板块造成比较严重的泡沫,而出口等领域又难有起色。对此,政府出台调控政策就成为理所应当。“如果说去年是从低谷中重新起来,那么2010年就是加速前进,而现在则是加速中的中场休息。”易建军说,“也许需要一个季度甚至半年,让目前过热的泡沫消散一些,等出口和消费重新起来,市场就会再次向上。”

易建军认为,市场如果要反弹,至少需要等待几个条件:首先是政策要明朗,要看2月、3月的信贷数据和监管部门的做法;其次是赚钱效应的重新出现,新发股票的市盈率应该降下来,还要有几次大的主题投资,让市场的投资气氛重新浓厚起来,有了赚钱效应,市场才能恢复活力。

某基金经理指出,市场短期难有大的趋势性机会,但基于政策刺激的主题性投资机会或将反复出现,如当前正热的西藏、海南板块,以及存在潜在利好的军工、低碳板块等。
(王敏)

到批发市场买年货省钱

行动



时下正是年货采购的高峰期,由于今年年货价格比去年升价不少,越来越多消费者为省钱考虑,喜欢去各大批发市场置办年货,一来品种丰富,选择面广,二来整箱整包买比超市便宜多了。

比超市便宜

目前,各大批发市场人气相当旺,并已形成专业分工。这些批发市场品种丰富又新鲜,还能碰到一些年底前的特价促销。

虽然相比去年,这些年货价格升价不少,但如果与超市相比,还是

便宜不少。拿同等商品看,这些批发市场的批发价能比超市便宜1/5~1/3,零售也比超市便宜一点点。如果在批发市场一次采购数百元,扣除车费等成本也能省上不少钱呢!

整箱整包买才能便宜

消费者也应当注意,这些批发市场一般不会一包两包地卖,而是一整包地卖。比如水果,要一箱才批发,虽也有零散水果卖的,价钱也较超市便宜一点,但差价不大。比如对联,批发市场要10对起批发。消费者要考虑自己的购买量多大,以及

是否能消费完。如果买得少,也不会便宜到哪里去,加上车费和人力成本,还不如在超市买好了。

当然,消费者如果个人购买量不大,可以组织几个人一起去买,回来再分。

选准店铺多砍价

由于年货价格比去年普遍贵,因此砍价是应当的。建议消费者在逛批发市场时,先只问不买,问到心里有底了再下手,因为不同的店铺价格相差还是比较大的。

为了问到比较真实的价格,消费者也应注意一些技巧,比如扮成批发商模样问“批这个要多少钱?”对比了几家后,找最便宜的一家,再砍砍价,然后成交。当然,有些店铺也不砍价,可能已到了批发的底线,就可以直接买。

另外一个技巧是选择合适的店铺,比如那些不靠马路主道的商铺,开价实在些,态度也好很多。还有那些店内顾客不算太多的,也容易砍价一些。

当然,砍价也要因商品而论,比如要认真看清不同标签和牌子,买水果时要注意看箱底有无猫腻和秤准不准,否则,价格上得了便宜,东西却被“暗算”了。
(小盼)

春节出游购买保险应避免“三个误区”

提醒

春节将至,不少人会选择外出旅游。保险专家提醒,游客在外出旅游期间应为自己和家人投保旅游保险,但在购买旅游保险时应避免以下三个误区。

误区一:保额越高越好。考虑到国外的消费水平,一些游客在购买医疗保险时往往选择高保额保险产品,认为保额高保障更好。对此,保险专家提醒,到美国、新加坡、日本等医药费较高的国家旅游,医疗

保险的保额最好不要低于20万元;而

到泰国、马来西亚等国家旅游,如果行程较短,医疗险的保额在10万元左右即可。

误区二:旅游责任险可保意外。保险专家说,游客在旅行途中出现意外情况,旅行社只负部分责任,因为旅游责任险是规定旅行社一定要承保的保险,它只为旅行社因疏忽或过失所需承担的经济责任“埋单”,而游客本人发生的意外事故则不在承保范围内。因此,外出旅游一定要给自己和家人买一份旅游意外

险来增加保障。

误区三:投保期限与出行时间可以错开。保险专家说,旅游保险的投保期限应与出行时间相匹配,如果旅游行程发生变更,游客应调整所选保险的保障期限;如果出现旅程延误、旅程取消等情况,游客应向机场或航空公司等部门索取航班更改的书面证明以及其他相关资料,以便日后向保险公司索赔。
(新华社电)

理财资讯 2010年记账式 付息(二期)国债 明日上市交易

来自上海证券交易所的消息说,根据财政部通知和上证所有关规定,2010年记账式付息(二期)国债将于2010年2月10日在上证所固定收益证券综合电子平台上市。

本期国债为固定利率债券,期限为10年,票面利率为3.43%,利息每半年支付一次;本期国债起息日为2010年2月4日,每年2月4日、8月4日(节假日顺延,下同)支付利息,2020年2月4日偿还本金并支付最后一次利息。

本期国债于2010年2月10日起在上证所固定收益证券综合电子平台上市,交易方式为现券和回购。

本期国债上市交易的现券证券名称为“10国债02”,证券代码为“019002”。

“10连云债” 今日上市交易

来自上海证券交易所的消息说,2009年江苏连云港港口股份有限公司发行的2009年公司债券将于2010年2月9日起在上证所竞价系统和固定收益证券综合电子平台上市交易。

本期债券简称为“10连云债”,证券代码为“122044”。上市后本期债券可进行质押式回购,质押券出入库申报代码为“104044”。

(以上均据新华社电)

财政部:

春节期间 全国彩票市场 休市7天

本报综合消息 日前,财政部在其官方网站上公布了《财政部关于实行彩票市场春节休市制度的通知》。《通知》中明确规定,全国各类彩票游戏的销售、开奖和兑奖工作在2010年2月13日0:00至2月19日24:00期间全部停止。具体彩票游戏的开奖、兑奖等时间安排,由彩票发行机构、彩票销售机构根据彩票游戏规则的规定向社会公告。
(周体)

附《通知》全文:
中华人民共和国财政部公告
2009年第125号

根据《财政部关于实行彩票市场春节休市制度的通知》(财综[2009]95号)的有关规定,现将2010年彩票市场春节休市有关事项公告如下:

一、休市时间为2010年2月13日0:00至2月19日24:00。

二、休市期间,停止全国各类彩票游戏的销售、开奖和兑奖。具体彩票游戏的开奖、兑奖等时间安排,由彩票发行机构、彩票销售机构根据彩票游戏规则的规定向社会公告。

三、彩票发行机构、彩票销售机构应妥善保管休市前形成的销售数据,确保数据安全。同时,应充分利用休市间隙对彩票销售系统及设备进行维护,为休市结束后的彩票销售做好准备。
特此公告。

中华人民共和国财政部
2009年12月11日

