责任编辑:吴淑彦 版式设计:张梅英 电话:0571-28978910 E-mail:13958162058@163.com

短期理财走低,长线投资选什么

专家建议:小众投资品莫做长线资产

今年以来,不少人发现,短线投资的钱越来越难赚,即便购买了短期银行理财产品或投资"宝宝类"货币基金,收益也不足挂齿。不少业界理财师直言,短期理财收益偏低或难操作没有错,错的是绝大多数普通投资者没有做好资产配置,一些家庭甚至压根儿就没想过长线投资。那么,跨越十年八年甚至更久的长线投资究竟好在哪儿,该注意哪些问题?

对于长线投资,多数人会选择买房。不可否认,在多数普通投资人眼里,"地以稀为贵"的房子是最可靠的长线资产。除此之外,多数人比较信赖的靠谱长线资产还包括实物黄金、企业债、艺术品等。

选品种前厘清三问题

若从长期投资角度来看,尚存价值洼地的房产、实物黄金、债券、优质公司股票、基金定投、分红险、钻石、艺术品皆可作为可选投资标的。但具体选哪一个品种作为长线资产,需要投资者结合自身实际情况酌情而定,并没有统一的衡量标尺。

如果从投资的专业角度考虑,艺术品、钻石属于小众投资品,需要较强的专业知识与资金积累,而其余房地产、实物黄金、债券、股票等属于相对大众的投资标的。但投资者在选择时,仍需要悉心筛选。其实简化来看,在选择长线投资品种时,起码需要厘清以下三方面问题。

首先,可以用来进行长线投资的具体资金数量。譬如房产与股票、债券相比,所需要的资金量较大。而且对于购买房产,由于政策上存在不确定性,倘若出于长期增值考虑的话,务必控制贷款额度,尽量一次性付清全款或绝大部分房款为宜,毕竟是出于非自住需求购房。

其次,需要明确"长期持有"的具体时间。之所以称为长线投资,首要的一点便是,在投资过程中资金不允许被随时赎回,以免影响最终的投资收益。这就需要投资者事先明确用于进行长期投资资金的使用期限。比如三年、五年或十年,这笔钱是用不上的,现有资金、保险以及正在增长的收入完全可以应对各类风险。

第三,了解自身所擅长的投资方向,以让投资更得心应手。长线投资的一大忌是为追赶市场热点,在不了解的情况下盲目投资了自己并不擅长的品种。譬如市面上的一些长线股权类众筹,很多投资者根本没弄明白其中原委便拿资金参与其中,结果不出两年,本金尽失。再譬如,轻信了一些小机构的PE/VC投资,几年下来随着风险的逐渐暴露,本金也跟着持续缩水。

小众投资品莫做长线资产

对于艺术品、钻石等小众投资,理财师还是奉劝缺乏相关专业知识的普通投资者,不参与投资为好。有一位小微企业老板,通过创业打拼积累了不少财富。在周围人的几番怂恿下,不懂文玩的他竟跟着朋友投资起了青花瓷。结果持有四年后,在一次电视鉴宝线下活动中,他见到了中国瓷器界赫赫有名的专家,方知自己投资的青花没有一件是真品。所以, 面对真伪难辨的艺术品文物,很有可能使人血本无归,倘若投资者对收藏鉴别知识技巧一知半解,一定要慎重出手。

而钻石投资方面,除了需要具备足够的专业知识外,眼下其变现能力弱依旧是需要面对的投资瓶颈。据了解,目前国内可知的钻石变现渠道很少。笔者以典当钻戒为由,随机咨询了几家典当行后发现,有的只能以商场购买价的三四折低价典当钻戒,有的干脆不接受钻戒典当。

一位典当行业人士直言,客户的钻戒多是从商场等渠道买进来的,它的"附加值"很多,比如商铺租金成本、进货流通环节成本,再加上加工成本、品牌价值等,价格较贵。但在典当行都要剔除这些,只看钻石本身的价值。而这样的价格,一般投资者都不愿接受。因此,要长期投资钻石还是等市场成熟后为好。

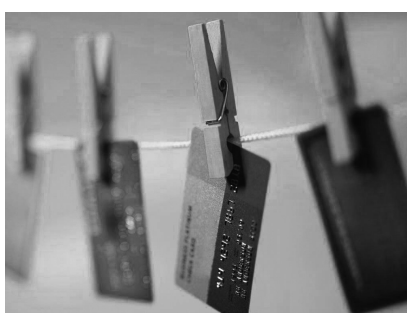
以全局眼光看待长线投资

事实上,最能为投资者创造价值的便是时间,这也是为什么做长线投资能提高胜算率的原因所在。以股票投资为例,有一个关于投资中国、美国股市1年、3年、5年、10年回报率的有趣统计。在A股市场,如果投资期限为1年,赚钱的概率是55%;3年期赚钱的概率为68%,5年为85%,10年则是100%。如果运气不太差的话,在中国A股市场投资10年的总回报率会超过100%,年化回报会超过7.2%,仍比不投资合算;而如果运气好的话,则会赚到三四倍。在美国股市,投资1年赚钱的概率为73%,3年为85%,5年为80%,10年为90%。A股市场历史尚短,纵观美国老、中、轻三代人经历过的股市,有理由相信,每一代人都有致富的机会,但并不是每个人都能抓住机会。

如果准备进行资金的长期投资,在选择好品种后,除了必要的动态跟踪以确认投资标的未来趋势未出现逆转外,所要做的只是坚定持有,不要轻易受一时波动左右,投资者需以全局眼光看待,应坚信随着时间的拉长,暂时的回调终将会被抹平。而如果因心急终止了投资,无异于捡了芝麻丢了西瓜。

周一海

信用卡二维码远程套现,需谨慎



随着信用卡的普及,预支消费已经成为大众新的消费模式,信用卡套现的现象近年来逐渐显现,有套现需求的人不断寻求新的信用卡套现方式。眼下一种正在流行的套现方式——二维码远程套现,只要信用卡绑定微信或者支付宝,扫一扫商家推荐的二维码就能输入套现金额,绑定卡片并支付,对方会在随后将资金打回持卡人其他银行账户。

一家专门做套现业务的人士称,想套多少额度就能套多少,只要信用卡绑定支付宝或者微信即可,收费为所套金额的1%。

所谓通过POS机实现套现,是指部分商家与贷款公司、中介有合作关系,它们会通过商家的POS机进行虚假消费,然后付给持卡人相应的现金并从中收取手续费。

那么为何信用卡套现行为备受质疑却又屡禁不止呢?虽然信用卡可以透支消费,也可以现金取款,但多家银行规定,每张信用卡只能取出额度50%的现金,同时还要收取金额1%~3%的手续费,更重要的是,信用卡取现没有免息期,银行会收取每天万分之五的利息。所以通过其他途径套取信用卡现金的方式开始逐渐流行起来。

在银行人士看来,这种方式多半是骗局,二维码是对方提供的,远程套现根本没有见到对方,很可能钱打过去人就消失了,而且即便是套现成功,一旦被银行识破也会对征信造成影响。

相关人士指出,信用卡套现违反了国家关于金融业务特许经营的法律规定,还可能为"洗钱"等不法行为提供便利条件,这无疑给我国整体金融秩序埋下了不稳定因素。对于愈演愈烈的信用卡套现行为,央行上海总部曾明确表示,信用卡套现是违法行为,持卡人套现行为将记入央行个人征信系统,直接影响其个人信用记录。

另外,信用卡都是无担保的借贷工具,只要持卡人进行消费,银行就必须承担一份还款风险。所以信用卡套现会使银行风险增大,大量不良贷款的形成也将破坏社会的诚信环境,阻碍信用卡行业的健康发展。

最后,对于持卡人个人而言,信用卡套现行为也会给自己带来极大风险。表面上,持卡人通过套现获得了现金,减少了利息支出,但实质上,持卡人终究是需要还款的,如果持卡人不能按时还款,就必须负担比透支利息还要高的逾期还款利息。更严重的是,信用卡套现属于违法行为,被银行风控很可能遭遇信用卡被降额,严重的还会被封卡。

崔启斌 王晗

楹联投资行情渐入佳境

楹联是一种联句文字和书法艺术相结合,并广为人们喜爱的艺术形式,兼具书法艺术欣赏和实用装饰的功能,通常见于各类殿堂和厅室内外。楹联书法也是书法爱好者和收藏投资者较感兴趣的一种书法形式,数百年来盛行不衰,成为我国艺术品领域中一项颇具特色的收藏佳品。

自明清以来,楹联便流行于社会各个阶层,上至宫廷内院,下至村野农家,皆有楹联的踪迹。往大里说,楹联在一定程度上影响着社会文化的发展;从小处看,楹联在中国传统民俗中也是举足轻重。即便在当下,每逢春节元宵等传统节日或婚丧嫁娶等重要活动,楹联仍是不可或缺之物。楹联的高雅和价值主要体现在书法艺术方面,楹联创作须用书法来表现,因此楹联是集文学、书法艺术于一体的高雅艺术品,楹联作品由于字体相对较大,往往更能体现书写者的艺术造诣,因此很受广大书法收藏爱好者的欢迎。

随着近年来书画收藏热的升温,楹联作品也常常出现在收藏市场和拍卖会上。在楹联专场拍卖中,我们不仅可以看到吴昌硕、张大千、齐白石等书画大家的作品,也可以看到孙中山、梁启超、林则徐等近代名家的墨宝。这些楹联作品一面世,即受到买家的追捧。

2010年6月17日是楹联收藏与拍卖的重要日子。上海道明上拍一副齐白石"人生长寿,天下太平"篆书四言联,估价500万~600万元,最终拍至1299.2万元成交,创齐白石楹联作品最高价,这也是楹联拍卖的第一个千万元纪录。2013年7月6日晚,上海朵云轩春拍双雨山馆藏珍专场,孙中山"让人非我弱,得志莫离群"楷书五言联,估价30万~50万元,结果以1023.5万元为上海收藏家刘益谦竞得。这一价格创造了孙中山书法的最高价,也是继齐白石的篆书四言联之后,中国楹联拍卖的第二高价,楹联行情已渐入佳境。

在楹联的收藏和投资中,首先要关注名家作品,一般来说名头越大价格越高,像孙中山、弘一法师、齐白石、张大千、徐悲鸿、李可染等人的楹联,往往成交价很高;反之名头越小,价格就越低,与大名家相比,有着天壤之别。此外还取决于其本身的书法艺术,因此只要是吴昌硕、赵之谦、于右任、齐白石等大书法家的楹联精品,一般都有不错的市场表现。

吴伟忠

网上买保险注意甄别产品真伪

现在有一些机构和个人假借保险公司的名称、简称或LOGO,设立虚假网站、微信公众号等,对保险产品做不实宣传,部分互联网信贷平台、P2P公司虚构与保险公司的合作协议或保障责任,借助保险公司信誉为其信贷平台业务"增信",误导社会公众。

保监局相关负责人介绍,如何通过正规合法网站,买到货真价实的互联网保险产品,需要社会公众加以区分判断,辨别互联网渠道所售产品真伪,要做到"三看"。

一看渠道。消费者要注意从正规渠道购买互联网保险产品。保险公司的官方网站、保险专业中介机构经营的保险网上商城以及与保险公司合作的第三方网络平台,如一些知名购物、旅游网站等。

二看资格。销售互联网保险产品需要具备相应的销售资格。直接开展承保、理赔、客户服务等保险经营行为的机构,如保险网上商城,应当有保险业务经营或代理资格;为保险公司提供网络支持服务的各类网站,会在网页上披露合作的保险机构信息。同样,保险机构官网也可查询到合作网站的信息以便相互印证。

三看产品。消费者在网上购买保险时,要注意甄别所购保险产品真伪。要认真阅读保险条款,充分了解保险产品的保障范围和免责范围,谨慎购买承诺高收益的产品,防范不法分子以高额回报为诱饵,假借保险名义推销非保险金融产品。 **许晨辉**

注 销 公 告

新昌县穿岩蓝莓专业合作社已决定解散本合作社,请债权人于本公告发布之日起30日内,未接到通知书的自本公告之日起45日内,向合作社清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

特此公告。

新昌县穿岩蓝莓专业合作社成员大会

2016年12月09日

注 销 公 告

新昌县华业换热器有限公司股东会已决定解散本公司,请债权人自接到本公司书面通知之日起30日内,未接到通知书的自本公告之日起45日内,向公司清算组申报债权登记,逾期不申报的视其为没有提出要求。

特此公告。

新昌县华业换热器有限公司

2016年12月09日

部分保险多买不能多赔 也有多买可以叠加赔偿

市场上那么多种保险产品,是不是买得越多就越好,买得越多就赔得越多?保险专家表示,保险并非是越多越好,有的险种重复投保可能得不到重复的补偿,从而造成金钱的浪费,并不划算。

财产险:损失多少赔多少

对于财产来说,都有一个预估价值,比如家财险里面,会先对房屋和房屋里的基本财产有个预估的价值;又比如在车险里,最基本的定价也是按照车辆的购买价格、实际使用状况、零配件价格等因素来参考。

家财险、车险:损失多少赔多少

由于财产类保险的本质核心是对产生的实际损失进行补偿,而不是通过赔偿获得收益,所以一旦发生了事故,首先要在核保环节核准具体的损失有多少。打个比方,如果购买了100万元保额的家财险,家里雨水浸湿后墙壁发霉,修理一共花了5000元,那么保险的赔付也就只有5000元。而车险也是如此,当发生事故后需要理赔,即使三者险购买了50万元的保额,但如果赔付时只需要支付5万元,则只能赔付5万元。

第三者责任险:可以重复投保

这并不意味着车主只能在一家公司买一份保险。按照交强险的规定,一辆车只能买一份,但商业车险则可以投保两家保险公司。比如,如果车主第三者责任险在A公司投保20万元,在B公司投保30万元,则总投保第三者责任险就有50万元。在发生事故造成损失后,虽然不会赔双份,但是车主可以要求两个公司根据保费比例进行赔偿。同样是赔付5万元,但可以要求A公司赔2万元,B公司赔3万元。

当然,在现实中,这种做法很少会出现。为了购买和理赔方便,大部分车主一般在同一家公司一次买完交强险和商业险。

费用型医疗保险:花了多少赔多少

目前市场上的医疗保险有费用型医疗保险和补贴型医疗保险两大类。

费用型医疗保险是按实际医疗费的支出理赔,遵循保险的补偿原则,如果被保险人的医疗费已经在一个地方,比如社保、或单位报销、或其他的保险公司获得补偿之后,就不能再从保险公司获得超出实际支出的超额补偿,保险公司只补足实际医疗费的差额。

补贴型医疗险:买多少赔多少

保险专家建议,如果在某一家商业保险公司购买了费用型医疗保险,就不要再重复购买类似的保险,而可以适当考虑补贴型医疗保险。补贴型险种与实际医疗费用无关,保险公司按照合同规定的补贴标准,对投保人进行赔付;如果在多家公司投保,就能从多家公司得到理赔金。

人身险:可以叠加保单

事实上,所谓的"买多一份保险,就多一份保障",主要指的还是对与人身相关的各种产品,比如意外险、寿险以及重疾险。这些保险产品买得越多,的确是赔得越多,不受公司的影响,也不存在重复投保的问题。

意外险:买多少就赔多少,但不能无限购买

莫先生是一家公司的驻海外某国代表,每年除了假期,基本上都在非洲某国做工程。每年公司在他身上花的保险费高达数万元,不仅有全面的交通意外险和人身意外险各100万元,还有各种高端医疗。不过他每年休完假重新出发时还另外在一家保险公司自己掏钱购买一份综合意外险,额度为100万元。一旦发生了意外,只要符合理赔条件,这三份意外险全部都可以赔付。

所以,对于意外险来说,只要是因为意外事故导致的残疾或者身故,对应的赔偿金或身故金都是可以叠加的。像莫先生的案例,譬如说因为交通意外导致的残疾或者身故,累计起来三份保险都是100%赔付,一共300万元。如果莫先生因为交通事故造成的其他意外而出险理赔,也可以获赔200万元。

但这并不意味着人身意外险就可以无限地购买。为了防范道德风险,一般保险公司会规定购买限定数额。比如有的保险公司规定意外险只能一次性购买3份,有的则规定航意险最多只能购买10份,最高保额不超过200万元。超出了这一范围,就有可能被拒保拒赔。

重疾险:可叠加赔

与大病相关的,就是重疾类保险产品,一旦发生合同里所规定的疾病,则必须进行理赔。这些理赔只与有没有被确诊有关,与治疗状态和治疗花费无关。比如近来很多保险公司推出的防癌险,只要被确诊是得了恶性肿瘤,均可以进行赔付。而有些恶性肿瘤也属于重疾范围,因此如果同时也购买了重疾险,则可以同时获得赔付。

举个例子,王先生在A公司购买了一份30万元的重疾险,之后又在B公司购买了一份10万元的防癌险,同时还在C公司买了一份50万元的终身寿险。若干年后,王先生在体检中被查出了恶性肿瘤,此种恶性肿瘤若在其购买的重疾险赔付范围之内,无论是否已经开始治疗,A公司和B公司都必须马上向其赔付,赔付总额一共为40万元的费用。如果在病发初期,只花费了20万元就将病情控制住了,则剩下的20万元也无需向保险公司返还。如果无法控制,若干年后王先生经过治疗也无法挽救而不幸离世,则C公司最后还需要赔付50万元的费用。

商业险与医保不冲突

值得一提的是,以上的所有赔付,包括意外险都与医保不冲突,相当于医保上再叠加,医保无论可以支付多少,这些赔偿都严格按照合同给付,无须凭发票进行报销,并且是一次性赔付到位。一旦赔付发生,整个合同也随之结束。

赵银