



分析投资策略 分享理财故事 提供金融维权

热线 86901890



买同一只基金却没别人赚得多 算清基金这几笔费用 做更有性价比的投资

本报记者 曹钰

买的时候就交过交易费了，怎么卖出去还要收费？几个月下来，费时费力，还不如放余额宝赚得多。国庆回来，眼看着手里的几只基金涨幅可观，市民小智不禁喜滋滋地卖掉，然而卖基金的时候，发现一笔笔费用扣完，到手的钱并没有想象的那么多，她不禁有些后悔，应该把这笔费用账算清楚再卖。近段时间，跟风购买基金的小白越来越多，但随之而来的疑问也越来越多。

关于投资基金的费用，大家感受最深的就是交易时产生的认购、申购、赎回费。尤其是基金下跌，卖出时还要交一笔赎回费，让人有亏上加亏的感觉。其实一笔基金的费用构成非常复杂，有显性的，也有隐性的。

看得见的交易费

交易时产生的费用，即买入和卖出时产生的费用，一般我们都能看得见。这部分费用，投资者自己承担，相对比较直观。

买入费用包括认购费和申购费，认购费是买新基金时收取的费用，申购费是买老基金时收取的费用。一般主动型基金的认购费率是1.2%，申购费率是1.5%。

值得注意的是，这些费用通常在购买后扣除，比方说，支付10000元去买新基金，要先被扣除120元的认购费，剩下的钱才是真正买这只基金的钱。新基金一般是1元一份，也就是说买到的基金份额不是10000份而是9880份。投资者投资时，要提前计算好费用。

卖出费用，也就是赎回费，本质上是对其他基金持有人的一种补偿，所以会约定比例计入基金资

产。非货币基金7天以内赎回会收取1.5%的赎回费，又叫惩罚性赎回费。

看不清的运作费

运作相关费用，主要包括基金管理费、托管费和销售服务费。这3项费用不直接向客户收取，而是从基金资产中提取，也就是说，我们每天看到的基金净值已经扣除了这部分费用，是按日从基金净资产中计提的，大家感受不明显。

销售服务费并不是每种基金都会收取。一只基金为了满足不同销售场景，可能会分出几只子基金，一般没有后端销售服务费的为A类基金，有销售服务费的有C类、D类、E类等基金，常见的是C类基金。

除此以外，还有杂七杂八的费用，证券交易费、银行间交易费、会计师事务所的审计费、律师事务

所的律师费、信息披露费、客户维护费等，这些本质上都是投资者买单，同样在扣除后再出每日净值。

这笔费用莫忘省

综合来说，基金运作就是逆水行舟，不涨就得亏，而基金费用都照收不误。如果碰上水平差不多的同类基金，如何做选择会更具性价比呢？

首先，寻找更优的费率优惠。一般而言，现在部分基金代销机构对认购费有一定的费率优惠。所以在筛选基金的时候，市民可关注这方面的优惠，找到安全可靠费率相对较低的销售机构。

其次，选择基金的时候要考虑长期持有，降低交易频率。基金投资贵在长期持有，持有时间越长，获取更好收益的机会更多，很多产品赎回费也可能会越低。尤其对于持有时间不超过7个自然日的投资

者来说，短期频繁操作往往会增加投资成本。

最后，要学会使用基金转换。基金有涨有跌，想要把持有的A基金换成B基金，一般先赎回A基金，资金到期后再申购B基金，整个流程走完，5个工作日基本少不了。这就产生了一笔无形的时间费用。而基金转换，就是将持有的同一家基金公司的A基金转换成B基金，不用通过赎回再申购的方式就可以实现两只基金的无缝对接，两个工作日搞定，大幅减少了资金的空窗期。

如今，购买基金的人越来越多，投资基金毕竟是一项专业行为，建议投资者还是多咨询专业人士，实现更具有性价比的投资。

记者在此提醒：理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。过往业绩不代表其未来表现，不构成新发现理财产品业绩表现的保证。测算依据和方式见销售文件，测算收益不等于实际收益。

5000多枚硬币两小时数完 工行人民西路分理处获点赞

本报讯（通讯员周婧 记者曹钰）太谢谢你们了！洗衣店老板接过工行工作人员兑换好的钱币，连声道谢。

就在中秋节前几天，老城区一家洗衣店的店主王女士一大早提着一大麻袋硬币，来到市区人民西路分理处。

过几天我要回老家了，这袋硬币是这些年做生意积累的零钱，带也带不回去，不知道你们能不能帮我换成整钱？王女士背着沉甸甸的麻袋，有些为难。

看到王女士气喘吁吁的，工作人员赶紧让王女士先坐下。原来，王女士这几天提着这麻袋连续跑了好几家银行，得到的答案都是无能为力。看到这么多混杂在一起的硬币，有的工作人员婉转回绝，表示这几天没有时间和人力为她兑换，有的则表示兑换这么多零币需要两到三天，可以先收下等整理好了再联系她。然而，王女士再过两天就要回老家了，无奈之下只能背着沉甸甸的麻袋，一家家咨询，一路辗转来到人民西路分理处。



这一次，王女士向网点员工表明来意后，没有再被拒绝。该网点工作人员一边招呼王女士在休息区坐下，一边大致估算了硬币总数，

麻袋里1元、5角和1角不同面额的硬币混在一起，不少于5000枚。工作人员赶紧向网点负责人反映情况。网点本着以客户为中心

原则，当即整合现有人力资源组成清点小分队，启动服务绿色通道，开设临时窗口为客户办理硬币兑换业务。为了减少王女士等待的时间，网点负责人与其他员工一道合力清点硬币。

网点负责人带头，员工轮流上阵，两个小时，共清点硬币5000多枚。这次清点工作不仅将硬币数量准确无误地清点出来，还把不宜流通的硬币、残损币区分出来。如此细致精准，耗费的人力和时间成本非常大，但该网点员工专业过硬、素质过硬，将两到三天的工作量压缩到了2个小时，当天就帮客户解决了难题。王女士感动于工行员工不畏繁琐、敢于担当的责任感，连连道谢。

人民西路分理处负责人表示，零币清点工作已不是第一次了，网点一直坚持客户为尊，热情服务的理念，全员坚持身体力行为客户排忧解难。今后，该网点将坚持传承工以致诚，行以致远的行大工匠精神和工匠精神，不断磨练技艺、培育匠心，更好地为社会服务。

银行动态

第36家支行成立 台州银行温岭塘下小微专营支行开业

本报讯（通讯员李亚妮）为周边20个村（居）颁发意向授信牌匾，意向授信金额为49万元，并签下与周边学校的长期战略合作协议。这是台州银行温岭塘下小微专营支行开业当天交出的一份亮眼成绩单。

经过前期的紧张筹备，台州银行温岭塘下小微专营支行于10月

12日正式开业。这也是台州银行南片区域自2003年首家银行成立至今的第36家。

台州银行作为一家在支持中小企业发展方面取得显著成效的银行，得到了各级政府与社会各界的认可。温岭塘下小微专营支行的成立，将为新河镇的发展注入新的活力。

开业当日，支行营业厅内人声鼎沸，客户络绎不绝，纷纷来支行办理相关金融业务。开业庆典中，新河镇相关负责人、各级村（居）代表、相关企业负责人、校方代表及台州银行南片区域领导一同出席开业仪式。揭幕仪式后，该行为周边20个村（居）颁发意向授信牌匾，并与当地企业

和学校达成长期战略合作关系。

台州银行温岭塘下小微专营支行负责人表示，将坚持以市场为导向、客户为中心的经营理念，服务小微企业，服务个体工商户，服务三农，积极践行普惠金融，切实履行社会责任，将自身打造成服务优质的现代化商业银行。

工行温岭支行开展文化走亲活动 共推大普惠、大交通持续发展

本报讯（通讯员郑小勇 记者曹钰）日前，工行温岭支行与市交通局开展文化走亲活动，以文化为载体，共同推动大普惠、大交通的持续发展。

双方分别派出150人的走亲阵容，在相聚相知中增进合作友

谊。晚会现场，演职人员均由双方组织，员工们以饱满的热情，展示精湛的才艺，赢得了大家的一致点赞。

现场，一首首歌唱祖国的歌曲，点燃了晚会的气氛，也升华了工行和交通部门担负大普

惠、大交通的神圣使命。一首由工行与交通部门员工联袂表演的诗朗诵《祖国，一首唱不完的歌》，展现了家国情怀，豪迈、坚贞。这首双方合作的完美之作也是此次文化走亲的完美诠释。

这次活动给青年员工提供了展现自我的平台，来自两个单位的员工积极参与，现场气氛热烈而愉快，不仅提升了团队内部的协作力和凝聚力，还增强了两个单位之间的粘合度，增进了双方员工的友谊。

大额取款要提前预约了

本报记者 曹钰

奔走相告：自10月10日开始，您到银行办理大额现金取款，需要至少提前1天预约，不然会白跑一趟。日前，我市不少银行都发出类似的公告。

10月10日起，浙江省正式开展大额现金管理试点工作，根据试点方案，大额现金管理金额起点为单位账户人民币50万元，个人账户人民币30万元。单位和个人在浙江省银行机构办理起点金额以上存取款业务的，需进行登记。办理起点金额以上取款业务的，原则上需要至少提前1天通过各银行机构公布的预约方式和渠道进行预约方可办理。同时，浙江省还对批发零售、汽车销售、房地产销售、建筑业等4个行业大额取现实行特定限额管理。

那么对于温岭市民来说，如有大额取款需求应该如何预约，记者向各大银行咨询了解。目前各大银行都表示大额现金取款业务，应至少提前1个工作日提交预约信息，提供取款用途。不过，对于取现渠道，各大银行有一定区别。

以我市国有银行为例，农行温岭支行取现预约提供营业网点柜面、电话、网站、掌银、企业客户端等大额取现预约通道；工行温岭支行目前支持营业网点现场预约和网点服务电话预约两种模式，手机银行的预约目前暂未开通；建行温岭支行预约渠道是个人手机银行、个人网上银行、微信银行、网点柜台及电话预约、企业网上银行、企业手机银行。

以我市农商行和城商行为例，温岭农商行发出通知，可登陆丰收互联App自主预约与拨打取现网点电话进行预约。台州银行则表示，可通过电子银行（包括台行移动营业厅App、小微网银）以及全国统一客服号、各营业网点前台电话进行预约，线下则可到营业网点进行预约。

因各大银行预约渠道均有所不同，现阶段如果市民有用款需求，最好提前向银行网点咨询，提前确定适合自己的取款渠道。

记者向人行温岭中心支行了解到，目前关于大额现金管理试点政策有十项要点。

一、什么是大额现金管理？

大额现金管理是人民银行及相关部门依据相应法律法规，对通过商业银行办理的一定金额以上的现金存取业务，综合采取预约、登记和分析等一系列管理措施，以提高现金流通综合效率，降低现金流通总成本。

二、为何要开展大额现金管理？

近年来，大额现金交易量持续增长，大额现金支取成为流通现金的重要投放渠道。为适应当前形势需要，我国急需加强大额现金管理，以保障合理需求，抑制不合理需求，遏制利用大额现金进行违法犯罪活动。一些发达国家也普遍把大额现金管理作为国家治理和开展国际合作的重要内容。

三、大额现金管理的依据是什么？

现金管理一直是我国重要的财务管理制度和金融管理制度。《中国人民银行法》明确，人民银行的基本职能包括发行人民币，管理人民币流通；《现金管理暂行条例》规定各级人民银行应当严格履行金融主管机关的职责，负责对开户银行的现金管理进行监督与稽核。开户银行依照本条例和中国人民银行的规定，负责现金管理的具体实施，对开户单位收支、使用现金进行监督。

党的十九大以来，党中央、国务院明确提出了健全金融监管体系、守住不发生系统性风险的底线、强化监管以及提高防范化解金融风险能力等一系列具体要求。大额现金管理是落实这些要求的重要措施之一。

四、大额现金管理的对象是什么？

大额现金管理的对象为商业银行柜面或大额高速自助存取款设备发生的、起点金额（含）以上、有现金实物交接的存取业务。

五、浙江省大额现金管理的标准？

根据中国人民银行《大额现金管理先行先试方案》，浙江省对公账户大额现金管理起点金额为50万元、对私账户大额现金管理起点金额为30万元。

六、是否会影响存取自由？

不影响。一是目前我国现金、票据、转账、网上支付、移动支付等支付方式多元化且应用广，能够满足绝大多数社会公众日常生活需要。二是大额现金管理起点金额设置经过反复调研论证，高于绝大多数社会公众日常现金使用量。三是只要客户依规履行预约、登记义务，通常情况下大额存取现并不受限制，但浙江省4个采取特殊管理措施的行业（批发零售、房地产销售、建筑和汽车销售）除外。

七、大额现金存取为何需要预约？

大额现金存取现登记是为了了解存现来源和取现用途，规范引导公众合理使用现金及多元化支付工具，节约社会资源，有效防范大额现金流通使用风险。

商业银行大额取现预约制度已实行多年，在公众对现金需求总量下降及结构多样化的趋势下，规范大额取现预约，可以更好地满足公众需求，并有效降低社会成本。

八、会影响办理业务体验吗？

不影响。大额现金存取管理起点金额高于绝大多数社会公众日常现金使用量，单个网点日均大额存取业务量占比较低。中国人民银行已部署各商业银行整合业务信息，系统已有业务信息不重复采集，以尽可能减少需要客户填报的信息量，提升服务便利化水平。

九、如何保障个人信息安全？

在合法的前提下，居民的个人隐私及企业的相关商业秘密受严格保护。中国人民银行将督促各商业银行严格按照《反洗钱法》等相关法律法规，切实保护公众的个人隐私。

十、浙江省试点有哪些特定措施？

中国人民银行杭州中心支行对浙江省批发零售、房地产销售、建筑和汽车销售4个行业大额取现实行特定限额管理，单日累计限额标准分别为60万元、150万元、300万元和60万元。对上述4个行业超过限额的取现业务，商业银行应引导客户使用非现金方式办理，并在预约环节加强管理提示、在取款环节加强取现用途真实性审核。