

## 理财警示

理财教育乱象丛生

是财富自由课堂  
还是投资理财陷阱?

■工人日报记者李国

今年10月,一直想换工作的重庆白领周玲玲,在某短视频平台上刷到了一条短视频,视频里“自己创业做老板,年薪百万不是梦”的口号让她心动不已。

进入直播间,小周发现里面有很多看起来很厉害的“财富培训师”,还有不少创业和投资项目。买一张××卡,就能拿到这些项目的代理权,实现“低风险轻松创业”,小周下决心试试。结果,她被一次次忽悠,先后投入十余万元,全部打了水漂……

和小周一样,不少金融“小白”为想通过学习避免在市场上“交学费”,结果却在理财投资的培训课堂上,成为理财收割机下的“韭菜”。

金融“小白”点燃财商教育赛道

近年来,在移动互联网技术的催

化下,不断提升的居民收入水平与日益多元的金融产品和服务碰撞出巨大的投资与理财需求。

根据招商银行与贝恩咨询联合发布的《2019中国私人财富报告》显示,2019年中国私人财富市场个人可投资资产达到200万亿元。越来越多的人意识到财商与理财的重要性,希望通过理财来分享社会发展红利,获取资产保值增值,扩充可支配财富来源,实现个人财富增长。

有需求就有市场。近年来,金融市场上理财产品不断推陈出新,各种新概念新名词让人眼花缭乱。大量缺乏投资知识和经验的“小白”进入金融市场,一批财商教育企业应运而生。

“9块9,超值财商课,3年超过80%的人”……在各种互联网平台上,低门槛、短周期、高收益的财富课程广告开始越来越多地出现。

一拨机构先吃到了市场红利,今

年开年,在线财商教育机构付费用户大增,营收快速上涨,有的企业甚至一个月新增付费学员已经达到去年半年的规模。有预测认为,未来的财商教育方向,资本市场或将诞生市值数百亿元的上市企业。

能给金融“小白”带来多大帮助?

然而,和世界上很多国家把金融教育纳入国民基础教育体系相比,目前我国的投资教育还只能算是刚刚起步。

《2019年消费者金融素养调研报告》数据显示,认为自身金融知识水平“一般”“不太好”“一点也不好”的消费者占比分别为40.69%、14.08%和6.01%,多数人并未掌握专业的理财技能与知识方法。

那么,在金融“小白”进入市场之前,理财课堂能给他们带来多大的帮助呢?调查发现,目前,市面上的财商培训课程,主要分为两种类型:一种是各类教育机构,为了完善自己的

课程体系而开发的财商课程;还有一种是金融行业的销售人员,为了卖金融理财产品而开设的财商课程。而后一种,课程从开发之初就锁定了目标——卖产品。

在入门级别的理财投资课堂中,学员的基础普遍薄弱、目标不明确、学习也并不系统。大部分财商教育机构将这些“小白”学员作为收割对象,先以0元到十几元的“小白理财”课吸引用户,教学内容多为一些低风险的投资理财项目,待取得学员信任后再露出“镰刀”本质,洗脑推销昂贵的进阶课程,有的还会向学员介绍明显与其风险承受能力不相匹配的金融产品。

如何让金融“小白”不再被割“韭菜”

市场上,有不少机构借培训之名,推销高收益理财课程和产品。虽然引发不少投诉,但最后落地的监管与处罚却不多。有业内人士表示,财商教育目前还没有形成准入

门槛和师资认证体系,课程是不是物有所值缺乏判断依据,这给监管带来困难。

“目前,很多财商教育、理财课堂是为某个机构或者自有公司的某个产品服务的。行业乱象丛生,我们着实心痛。”慢钱财商教育金融专家王俊峙表示。

王俊峙认为,对于教育机构来说,财商教育不能把盈利放在首位,而是把造福客户、风险控制放在第一位。对于学员来说,金融投资需要与时间做朋友,缺乏投资经验的投资者想要“速成”“赚快钱”,往往会付出惨痛的代价。

重庆工商大学成渝地区双城经济圈协同发展中心研究员莫远明认为,当下财商教育课程泛滥,可谓鱼龙混杂,编织的是一个虚无缥缈的财富梦想。一些财富自由课堂收取高额培训费用、变相割“韭菜”,相关部门应加强对财商教育课程培训市场的监管。

讨论多年的  
“延迟退休年龄”  
渐行渐近

在《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》中,明确提出“实施渐进式延迟法定退休年龄”。由早前的“研究制定”到“实施”,讨论多年的“延迟退休年龄”渐行渐近。

我国现行的法定退休年龄,是上世纪50年代初确定的,距今已经近70年了。从人均预期寿命、老龄化进程、养老负担等方面看,适当延迟退休年龄,应是大势所趋。但同时也要看到,

改革开放以来,我国的经济体制已经发生巨大变化,市场化程度越来越高,劳动力市场竞争越来越激烈,一些大龄、低技能的劳动者就业困难,非常渴望能早点享受退休待遇。正因如此,有关部门在政策研究时,提出要实施渐进的、弹性的退休年龄政策,尽量减少政策调整期的阵痛,增强社会大众的接受度。这种“渐进式”的政策实施,无疑对相关方案的制定和执行提出更高的要求,考验公共政策的精细化和人性化水平。



毕传国 作

## 职工理财经

■王安

随着社会经济快速发展,现如今,越来越多的人开始习惯通过网络来购物,特别是年轻群体,这也进一步影响了他们的理财决策与行为。那么,年轻人理财究竟该注意啥?

首先,最应该做的是投资自己。

随着我国迈入万元美元社会,赚钱的逻辑变了,钱生钱的逻辑变了。年轻人的理财观念也要随之改变。作为年轻人,正处于事业上升周期,首先要投资自己,让自己的人力资本提升,以后赚钱的能力才会随着

时间快速体现。目前收入不高,不是意味着年轻人投资自己就行了,不用理财了?当然不是,投资自己是目标,但人生有两个需求是刚性的,一个是结婚生子,一个是养老。对年轻人来说,养老还远,可以慢慢准备,但结婚与子女教育应根据自身目标设立专门的储备基金了。

未来是变化的,并且在科技助力下,变化会比以往更快,作为年轻人,首先要投资的是自己,然后要明确自身人生目标,用“多元”策略来对抗“多变”市场。

要时刻谨记风险。

今年以来,A股市场风生水起吸引了不少“新人”入场,其中不乏年轻群体。然而,面对这样一个高风险市场领域,如果盲目进入,难免容易被割“韭菜”。

对于刚入市的年轻人来说,想要不做“韭菜”,一定要有敬畏风险的意识。其实,股票投资费时又费力。年轻人在决定入市前,要尽可能深入了解金融产品知识,务必做好风险评估,同时还要认识到股市投资应该是家庭财产的一个有机组成部分,而不是全部。然后,在具体操作时,大家一定要选择正规营业场所或者正规

金融APP开展线上交易。

“投好资理好财对于客户来说很重要,但市场行情就像《谁动了我的奶酪?》一书中的奶酪站一样,随时可能发生变化,只是有些变化因为各种原因被我们忽略了。”浦发银行北京分行东长安街支行郭鑫认为,即便作为一名普通投资者,也需要与时俱进应对变化。

合理分期让供需良性互动。

购物平台经常会推出分期购物的促销手段。在不少业内人士看来,消费者尤其是年轻消费者合理旺盛的消费需求,有助于推进供需

良性互动,适度使用“分期”等消费金融服务来缓解资金周转压力已成趋势。值得注意的是,消费者在选择平台及申请额度时,应保持清醒理智,切勿盲目选择、盲目消费,应保持在合理范围内选择最适合自身的产品与服务。

对于广大消费者尤其是年轻消费者而言,树立正确消费观十分重要,切忌为了“圆今天的梦”而透支未来;应为自身制订健康科学的财务规划,了解个人收支情况,在能力范围内贷款消费,并按时还款,避免出现逾期而影响个人征信。

## 年轻人理财该注意点啥

个税扣除优化:

## 年入不超6万不再预扣

■张钟尹

年收入不超过6万元的居民,缴纳个税更便利了。

近日,国家税务总局发布《关于进一步简便优化部分纳税人个人所得税预扣预缴方法的公告》。公告显示,对上一完整纳税年度内每月均在同一单位预扣预缴工资、薪金所得个人所得税且全年工资、薪金收入不超过6万元的居民个人,扣缴义务人在预扣预缴本年度工资、薪金收入不超过6万元的月份,暂不预扣预缴个人所得税;在其累计收入超过6万元的当月及年内后续月份,再预扣预缴个人所得税。

年入不超6万元不再预扣个税

在新的个人所得税制度下,上班族拿到的工资薪金等综合所得收入,从明年1月起可以适用新办法。

2021年,小王1月获得9000元工资收入,剩下11个月工资为3500元,按照原预扣预缴方法,小王1月份需预缴个人所得税(9000-5000)×3%=120元,年度结束后,小王总收入不超过6万元,汇算清缴可退税120元。按照此次公布的新预扣预缴方法,小王在2021年1月份就无需预缴120元税款。

国家税务总局相关负责人表示,考虑到新税制实施已有一个完整的纳税周期,纳税人也有了执行新税制后的全年收入纳税数据,对该部分工作稳定且年收入不超过6万元的群体,在享受原税改红利基础上,可对其税款预扣预缴方法进行优化,进一步减轻其办税负担。

公告出台后,扣缴义务人该如何操作?

对此,这位负责人表示,采用自然

人电子税务局扣缴客户端和自然人电子税务局WEB端扣缴功能申

报的,扣缴义务人在计算并预扣本年度1月份个人所得税时,系统会根据上一年度扣缴申报情况,自动汇总并提示可能符合条件的员工名单,扣缴义务人根据实际情况核对、确认后,即可按公告规定的方法预扣预缴个人所得税。

采用纸质申报的,扣缴义务人则需根据上一年度扣缴申报情况,判断符合公告规定的纳税人,再按公告执行,并需从当年1月份税款扣缴申报起,在《个人所得税扣缴申报表》相应纳税周期,纳税人也有了执行新税制后的全年收入纳税数据,对该部分工作稳定且年收入不超过6万元的群体,在享受原税改红利基础上,可对其税款预扣预缴方法进行优化,进一步减轻其办税负担。

未来个税改革还有大动作

2018年10月1日,个人所得税第一步改革实施,减除费用标准提高至5000元/月,并适用新税率表;2019年1月1日,个人所得税第二步改革实施,增加住房、教育、医疗、赡养老人等6项专项附加扣除。

据统计,通过本轮改革,月均收

## 你说·我说

为不限条件的  
商业健康险叫好

■罗志华

近日,广州市政府新闻办公室举办“穗岁康”商业补充健康保险试点项目新闻发布会。会上透露,“穗岁康”试点面向广州医保参保人,将于下个月起正式启动投保收费,于明年1月1日开始待遇核付。作为政府指导、商业运作的保险,“穗岁康”可与定点医疗机构一站式结算,实现出院即报销。同时,该保险不限投保年龄、既往病史,报销比例最高可达80%。

医保不够用,商业保险来补充。基于这一思路,医疗保障走过了一个覆盖面由窄到宽、保障水平由低到高的过程,在基本医保的基础上,出现了重疾险、职工补充医疗保险、城乡居民大病保险、长期护理保险等多种保障。有基本医保“打底”,有其他保险作为补充,保障水平呈现稳步提升的态势。

然而,医疗保障网无论怎么织,似乎仍会存在漏网之处。之所以如此,与保障措施存在一些限定条件不无关系。比如,重疾险的病种范围原有25种,不久前扩展为28种,但超出这28种疾病范围的重疾,仍然得不到这一险种的保障。此外,能够获得慈善捐助的患者少之又少,民政医疗救助等,也只针对特定的弱势群体,这样就难免出现“夹心层”,看不起病的人仍然会存在。

购买商业健康保险,被认为是获得更全面保障的有效手段,很多人也希望通过这种方式,让自己生活得更安心。然而,当前商业健康险却往往给人不可靠、不实用之感:购买保险之前,保险公司要对投保者进行严格地体检,对患有某种疾病的人不予投保,即使投保了,理赔也存在诸多障碍。只允许年轻人参保的商业健康险更是屡见不鲜,年龄、既往病史、当前的健康状况等,成为商业健康险惯用的限定条件,这样可以减少赔付,提升利润,商业保险公司当然乐意这样做。

对投保者设定限定条件,其实就相当于设定了一个“排除条款”,将很多人排除在保障范围之外。只有消除这些限定条件,方能将所有参保者纳入保障。“穗岁康”的可贵之处就在于消除了常见的几种限定条件,让参保者不管处于哪个年龄段,也不管过去患过何种疾病、现在健康状况怎样,都有机会自愿参保。这样的改变更能凸显亲民性,为民众所期盼。

有限定条件的补充保障体系的建成,可让一部分人先行获得高水平的医疗保障;不限条件的商业补充保险,则可以让所有人均有机会获得此类保障。建成零遗漏、高水平的医疗保障体系,不能指望毕其功于一役,不限条件只是迈出了示范性的第一步,民众的参与热情、保费承受力等,或将成为接下来面临的考验。提高商业健康险的保障能力,还需要不断探索、完善,并推出更多不限条件的商业健康险种。

## 职工小课堂

出现这种情况  
你的基金就该换了

■格子

基金投资不适合短线投资,手续费高,赎回时间长,和它本身的产品特性有关。所以,一般我们建议大家在做基金投资的时候,尽可能地偏向于长期持有。但是长期持有不代表要死扛傻抗,也不代表不闻不问地放在那,我们需要定期对基金进行基金诊断,出现问题的话呢,要及时进行基金的更换。基金长期投资的核心不变,那如何去看基金是不是该换了呢?

被动指数基金。又分为纯指数基金和指数增强基金。纯指数基金就是被动复制指数获取平均收益,所以基金跟踪误差是第一位的。量化技术上的问题,误差当然是越小越好,如果跟踪误差过大,二话不说,换掉。如果说是指数增强型基金。指数增强型的基金大家还记得吗?在被动指数的基础上增加了主动管理的部分,常用的策略有打新增强、股指期货增强、多因子增强等。既然增强,这就要和跟踪的指数,没增强的,做对比了,如果说长期都没有超额收益,那就是光搞策略,一点用没有,只是说只是从两个基金经理变成了一个基金经理,主基金经理还在,打辅助的换人了,那问题一般不大。

如果是说,两个基金经理中,主基金经理撤了,换成了之前打辅助的基金经理,这种一般我是不会继续持有了。将新人带出来了之后就不管了,谁知道副手有话语权之后,风格会不会大刀阔斧地改,风险厌恶的理智人一般不会跟你玩养成游戏。除了更换基金经理,还有一种情况是基金踩雷。无论是股票还是债基,尤其是债基,踩雷的基金二话不说直接拉黑,换掉!无论是大量赎回的压力,还是后面可能会继续踩雷的预期,都将会降低我对这只基金的观感。上面的事件平时需要注意,但是看基金是不是要换,还是集中在每次季度报、中报、年报出来的时候。

主动管理型基金。假如你手里的基金是主动管理型基金,通过基金经理的管理获得超额收益,所以说,核心在基金经理,基金经理变更的话,我肯定是要想想,是不是基金该换了。基金经理,更换和更换不一样。如果说莫名其妙给换成了新人,那二话不说带着钱撤。如果说只是从两个基金经理变成了一个基金经理,主基金经理还在,打辅助的换人了,那问题一般不大。

如果是说,两个基金经理中,主基金经理撤了,换成了之前打辅助的基金经理,这种一般我是不会继续持有了。将新人带出来了之后就不管了,谁知道副手有话语权之后,风格会不会大刀阔斧地改,风险厌恶的理智人一般不会跟你玩养成游戏。除了更换基金经理,还有一种情况是基金踩雷。无论是股票还是债基,尤其是债基,踩雷的基金二话不说直接拉黑,换掉!无论是大量

本版提示:投资有风险,入市需谨慎!