

這是你應該知道的...

投資理財費用



這是由投資者保護機構(IPI)所提供的投資者教育保護計劃

當**利潤加倍上升**，像沼澤中蚊子那樣飛速增長時，**投資者是很開心的**。但不幸的是，**投資費用**也會同時快速增加，甚至精明的投資者也可能不知道他們**實際上支付**了多少**投資費用**。
減少這些費用，才能儘量多保存一些你的本金。

想預估你需要支付哪些費用嗎？
請利用dinkytown.com網站的計算工具

3 收費種類

計劃管理費用
(會計、法律、記錄)

做投資的費用
(基金投資、投資管理)

個別服務收費
(投資理財顧問、年費、個人或特定服務)

各項收費妨礙投資盈利

無論你的投資是賠或賺，理財顧問為你做投資就會收費。

投資前問清收費是聰明之舉，因為那時可以講價。同時也應考慮該投資對日後繳稅的影響。

投資共同基金費用

- 繳費購買 = 買股時提取佣金
- 繳費售股 = 賣股時提取佣金
- 條例12b-1費 = 共同基金推銷年費
- 贖取投資費 = 買賣成交時機收費
- 提前取款或轉帳的收費

<http://goo.gl/zHuw9>

\$125

投資共同基金的平均費用是多少？
大約1.25%*
* Morningstar research

投資一萬美金的收費

退休投資計劃401(k)s的收費

- 投資計劃管理費將從投資盈利中扣除或由雇主支付
- 做投資的費用直接從你的投資盈利中扣除
- 個別服務費依需求而定，例如401(k)貸款收費
- 聯邦員工退休收入安全法案(ERISA)詳解雇主在提供退休計劃時的法規
- 通常投資基金越多，收費就越少

什麼是支出比例？就是擁有基金的同時所要付出的費用

1-2%

每年

經營資產帳戶的年度收費是1-2%

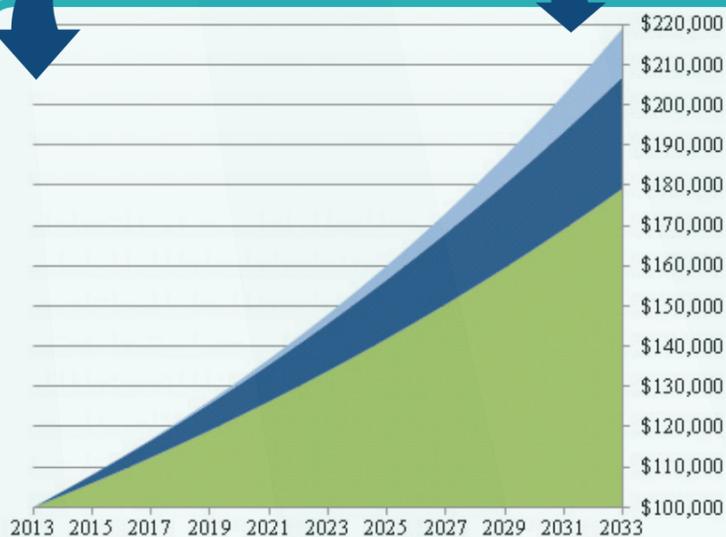
年金投資收費

- 與保險相關的費用 = 交易費、死亡風險費、開立合約
- 退保費或轉帳費 = 結束合約或從年金裡取款
- 投資費用
- 行政計劃費
- 年金管理費

<http://goo.gl/maEpt8>

一項收費有沒有其他的名稱... 交易收費或是慣例收費？

投資者通常支付一次性**交易費**(買賣提成、佣金、加碼、解約金)和各種**慣例費用**。雖然慣例收費看似小錢，但長年累月下來也是很可觀的。



* 持續20年，每年交1%年費？如果投資十萬美元，你將付出\$2.8萬的費用。該資料報表由SEC提供，Investor.gov

◆ = 投資費少於1%，你有4%回報率

◆ = 為1%投資費你要付出的錢額

◆ = 如果將這些費用來投資，你會得到的額外利益

計算一下！

兩種基金的投資每年回報率均是9%
A基金收取2%費用 = 7%回報率給持股人
B基金收取0.2%費用 = 8.8%回報率給持股人
你還要多投資多少才可以彌補較高的費率？

↓ 底線與結束語是什麼？ ↓

沒有人會比你更關心你的錢財了！