

破解一：二人世界

购房、结婚、买车，靠着自己和爱人的努力，高先生30岁之前完成了成家三部曲，其自身总结经验，这得益于提前安家置业的理财意识。当今经济环境下，理财对于年轻人太重要了。但对于一个家庭来说，高先生的理财才刚刚起步。

有房有车 更要理财

[理财顾问]

招商银行南京分行金葵花财富管理中心理财经理、中国注册金融分析师 徐嘉蔚

[读者资料]

高先生，29岁，医生，已婚未育，两口之家，妻子从事广告策划，家庭年收入18万~20万元。

[资产状况]

高先生的小家庭名下现有两套房产，一套单室套，无贷款；一套80平方米婚房，有45万元的公积金贷款，除公积金外月供1300元左右。

去年里，因为买车、婚房装修，此前的家庭积蓄基本用完。目前，二人住在婚房里，小房子出租，租金刚好可以抵消每月的房贷。从年初到现在，二人的月度可支配收入逐渐稳定，也积攒了10余万元储蓄。

除了单位的社保和医保外，小高和妻子基本上没有开展其他的保险计划和理财。

[理财目标]

- 1、制订一套完善的家庭资产配置方案；
- 2、通过理财让手中现金跑赢CPI；
- 3、为未来宝宝做财务计划。

[理财师诊断]

对于一个家庭来说，在完成保障计划之后，每月可支配收入通常可参照如下配置：10%~20%的灵活现金，用于应付突发需要；20%~30%购买固定收益类理财产品；50%~60%用于权益类投资。高先生的家庭资产现有安全系数较高，鉴于之前的理财以完成安家置业为主，建议从下面三方面入手：

1、疾病管理。家庭保障是基



携手美国运通

招行发全球旅行卡

时下，跨国商务旅行已成为高端人士最主要的消费之一。招商银行联手素以高水准服务而享誉世界的美国运通卡组织，于今年5月率先在国内推出专业旅行服务信用卡，旨在为中高端客户搭建便捷、安全和满意的全球商旅服务支付平台。

目前，南京地区申请招行运通卡优惠活动已经开始，消费者在发卡后3个月内成功刷卡消费一笔288元，可获包括价值千元人民币的抵用券（可冲抵连锁酒店、餐饮以及租车等费用）、高档旅行箱和《私家地理》杂志等。

高端持卡人境外消费猛增

招商银行5月份刚发布的信用卡高端持卡人消费报告显示，出于国际商务活动需要以及对境外旅游的喜爱，高端人群的商旅活动近年更为频繁，催生了境外消费金额的增长，2008年1月—2009年10月，高端持卡人在184个国家和地区的消费直逼50亿元。

招商银行南京分行零售银行部相关负责人介绍说，这种商旅消费的猛增主要得益于一个事实，即高端人群如今外出旅游已不再是“走马观花”式的观光游，而更希望寻求文化与心灵碰撞的个性化深度之旅。此项数据还显示，与2005年相比，目前持有招商银行白金卡的财富阶层年轻化趋势明显，31~45岁之间的持卡人占比近八成；另外，女性持卡人占比增至近三成。

引进全球旅行服务专家卡

针对高端持卡人的这种消费偏好，招商银行联手美国运通在

国内首发运通“百夫长”系列信用卡，旨在为中国精英人群提供专业、安全的全球旅行服务和支付体验。

据了解，作为全球五大信用卡组织之一，美国运通公司同时也是全球最大的独立发卡机构，素有全球信用卡及旅行服务专家的美誉，拥有全球最大的旅行社服务网络，在全球拥有超过8790万优质持卡用户。其中的“百夫长”系列产品已逾60年历史，象征着安全、正直、力量、保护和服务。招商银行本次与之合作，正是看中其在全球商旅金融服务中的丰富经验和服务质量，为境内的中高端持卡人引进先进的商旅服务平台。

招行上述负责人介绍说，此次首批发行的招商银行美国运通卡包括绿卡和金卡两种，覆盖国内中高端客户。双方在深度合作的基础上，国内持卡人能够享受美国运通在全球范围内丰富的信用卡优惠资源、积分奖励计划和专业的全球服务保障，如全球超过万家的精选特惠商户，积分可兑换8大航空公司免费机票及3大酒店集团免费住宿，千余种礼品的专属积分奖励计划、最高达500万元人民币保障的多重旅行保障计划以及贴心的24小时私人秘书礼宾服务。

“这种卡片与之前的白金卡、无限卡不同，它更多体现在服务内容上，可以满足客户更加个性化的需求。我们希望通过引入这样一个在国际上受到商旅人士广泛认可的卡片，实现国内银行卡模式的创新。”他表示，鉴于此，招行运通卡设置了380元/年的年费政策，但招行给客户的回馈价值将远远超过这笔费用。

快报记者 刘果



出国金融自由行

一站服务 轻松出国

出国留学、移民、旅游、商务，再不用苦恼繁琐的金融手续。招商银行出国金融自由行，为您提供全方位、专业、贴心的出国金融服务，一站解决出国金融琐事。

签证准备：存款证明、理财产品/凭证式国债持有证明、存单/存折、留学贷款
出行准备：购汇（网上自助购汇）、外币携带证、外汇买汇、95555预定国际机票酒店
出国生活：电汇（网上境外汇款）、国际借记卡、国际信用卡
回国后：境外汇入款项申报（网上自助申报）、结汇（网上自助结汇）

我就选择 招商银行出国金融自由行

业务咨询热线：
025-84797284 84797413 86297555 84277613

出国金融自由行
留学·旅游·商务·移民



全国统一客户服务热线：95555 网址：www.cmbchina.com