

破解三：人到中年

小康之家的子女留学计划

父母总想尽其所能为孩子的未来打下坚实基础，步入中年的小康之家面临着子女毕业择业或者再深造的抉择。谈到家庭理财，读者胥先生不再单纯考虑回报，而是希望能够在供子女接受良好教育的同时，保证原有的生活质量。

[理财顾问]

中国银行江苏省分行私人银行部经理 李玲

[读者资料]

胥先生，50岁，实体经营者。三口之家，女儿在读大三，家庭年收入40余万元。现拥有河西住房一套，鼓楼区学区房一套。有车，房贷90万元（商贷30年分期）。

[现有方案]

保险配置：一家三口的商业医保，总保费约7万元。

投资配置：无股票、基金；银行存款50万元；学区房出租所得2000元/月。

[理财目标]

保证原有生活质量，并供女儿明年留学读研。

[理财师诊断]

胥先生的投资目标比较明确，原有方案也比较单一。由于送孩子出国需要开据不少于60万元的存款证明，且存期半年以上。因此，不适合多元化的理财方案，选主打短期固定收益的产品即可。参考方案如下：

1. 现家庭成员的医疗保障较全面，但如初期为孩子选择具备教育金功能的少儿险更佳。

2. 以胥先生家目前的家庭收入，刨去日常开销和房贷还款，年结余15万元左右，刚好可以确保未来女儿在国外的留学费用。因此，制定理财计划要充分考虑风险承受能力，不建议尝试基金、股票等高风险项目，还是以传统的人民币保本型理财产品为主。

3. 留学欧美国家一般申请学校、办理签证之前都需要出具半年期以上的存款证明，金额在60万元以上。理财产品、股票等资产不能替代。所以，现有的50万元存款只能做短期的滚蓄理财产品，以才能满足随时转为银行存款的灵活性。

[现问现答]

胥先生：如果卖掉现在出租的学区房用于提前还款或留学费用，是否能够缓解压力？

理财师：表面看来，出售一套房产确实能缓解不少压力，但

长久看并不是明智之举。目前房价处于调整阶段，购房者多在观望，卖不出理想价位。其次，以目前的资产状况，能够维持日常开销和子女的留学费用，自然也没有提前还贷的必要。

胥先生：欧元新低，澳元波动也较大，现在就考虑购汇储备留学费用是否划算？

理财师：就目前的货币政策来看，人民币升值指日可待。显然，提前购汇并不划算。建议在为女儿挑选留学地区、学校的同时，考虑选择一家银行办理境外卡、存款证明等前期手续。

快报记者 谭明村



投资理财因人而异

访中行江苏分行资金部对私营销与交易团队

外币理财，境外留学必备

张女士的女儿留学美国，在美元价格相对较低时购汇能节省不少资金，因此很关注外汇走势。上半年，张女士在中国银行选择了一款美元理财产品，没想到产品到期后，居然获得了高于活期存款利率近16倍的美元收益。

说到中国银行的优势产品之一——外币理财，团队主管张海宁告诉记者，该行外币理财产品不仅品种最为全面，数量、种类也具优势。“本币理财只需考虑收益，外币理财则不一样，还要考虑流动性、回报率同汇率波动的关系。”张海宁表示，对于存在外汇实际需求的投资者来说，看准方向与时机，选择与汇率挂钩的外币产品还能对冲部分汇率波动风险。团队在设计研发该类产品时就考虑到保证本金和保底收益。

“随着中国经济和金融市场的不断发展，人民币最终必然走向国际化，汇率风险将成为持有外汇客户的主要风险。因此精明的投资者会选择外币理财产品分散本币通胀贬值的风险。”张海宁建议，从事境外商务、有孩子在国外留学的家庭，近期适当进行外币理财确是不错的选择。

新手炒金，先看挂钩产品

金市走热，不少投资者跃跃欲试。但高额的投资成本加上波动的金价，又让新手们犹豫再三。“这时，不妨考虑黄金挂钩产品。”据张海宁介绍，理财产品研发部门根据金市行情创新设计了黄金挂钩型理财产品。据悉，近

期中国银行刚刚发售结束的一款产品，仅在江苏省内发售总额就超过1000万元。

与汇率挂钩型产品类似，黄金挂钩产品大多是选择看空或看涨金价。考虑到前期问世的同类产品出现了零收益情况，中国银行近期推出的黄金挂钩型产品不仅保证了本金，还设计保底收益，且与活期利率持平。

同时张海宁表示，黄金波动性大，带有杠杆性质的黄金T+D业务并不建议没有投资经验的投资者盲目入市。而挂钩黄金的理财产品因为保证本金与最低收益，认购起点低（5万元起），比较而言介入资金量较小，为希望进入金市的投资者提供了另一个黄金投资的平台。

T+0理财，超短期高收益

过去，为了不让资金闲置，股民们会在休市时选择通知存款，但是现在精明的投资者往往会选择T+0理财产品。除了传统的固定期限、自动滚续理财外，中国银行还凭借“即时到账”“进出方便”“收益稳健”三大亮点开创了T+0模式的超短期理财产品。

“T+0产品的收益是活期利率的4~5倍，远高于通知存款。”张海宁介绍说，该行的T+0超短期理财产品可以当天认购、当天赎回，5万元起售，且没有任何手续费，大大增强了流动性。随着交易平台的完善，银行柜面、电话银行、网银都可以进行买卖。不过，张海宁还提醒，虽然交易方式多样，但受交易时间的限制，T+0理财只能在银行的工作时间段进行交易。

快报记者 谭明村

谦谦君子，温润如玉。

君子道·财天下 汇财天下 聚之有道

—中国银行“汇聚宝”外汇理财

币种齐全、结构灵活、赎回方便，您的外汇理财专家！

挂钩指标多样，
收益较高！



包括利率、汇率、商品价格、股票价格等，使您有机会通过把握国际金融市场的走势获得较高收益。

理财期限灵活！



根据挂钩指标特性、产品结构及客户需求灵活设置理财期限，从3个月到数年不等。同时，中行根据市场变化酌情对未到期产品进行提前赎回，充分满足您的流动性需求。

产品结构丰富！



包括“期限可变”、“保底稳健”、“浮动封顶”等多种形式，满足不同客户风险偏好。

VIP高端私募
定制服务！



全心关注您的独特需求。