

# 高考过后,理财“试卷”如何拿高分

对家长,教育金理财宜追求稳健  
对学生,培养良好的消费习惯很重要



一年一度的高考结束了,伴随着高校录取通知书发放的同时,承担着“后勤保障”角色的考生家长们,又开始为准大学生们的学费和生活开支做准备。如何应用理财产品灵活支付学费、跑赢CPI,成了家长们的“高考”,而对于准大学生们养成良好的用钱习惯,培养理财意识则显得尤为重要。

晚报记者 雷群芳  
倪子

## 家长篇

### 教育金理财稳当先行

在子女上大学期间的花费中,学费占很大的比例。很多家庭在子女上大学前就对相关的费用有所准备,主要是以银行存款的形式,而对资金进行理财规划的较少。对此,中信银行理财经理王双认为,有必要对这部分资金进行理财规划,由于大学学费具有金额较大,支付期稳定,无弹性,到期就必须支出等特点。因此,对该笔资金的理财切记稳健。

记者采访获悉,目前已经有部分银行推出有教育理财产品。光大银行早在去年就推出有“教育理财E计划”产品,该产品专门针对有教育投资需求的投资者,该系列产品发行和结束期与教育支出周期相契合,一般为每年的5、6、7三个临近开学的月份。“教育理财E计划一二期”还特意以每年返还三分之一本金的方式“整存零取”,使投资人能够更好地根据教育需求合理安排,调度资金,避免资金闲置。同时该产品采用的是分段式收益计算方法,今后如果金融机构三至五年期贷款基准利率上浮,投资人也会分享利率上调带来的收益,获得更高的投资回报。

在银行理财产品方面,王双建议选择两年内保本或非保本浮动收益计划产品为主,这样部分资金收益率可达到5%~7%。其次具有无风险和固定收益特征的国债也是不错的选择。

### 聚沙成塔试试基金定投

投资大师巴菲特曾说过:“通过定期投资指数基金,一个什么都不懂的业余投资者往往能够战胜大部分投资专家。”时间加复利,基金定投能产生聚沙成塔的效果。

有业内人士粗略算了一笔账:上证指数成立以来,截至2009年底,复合年平均收益率为18.58%,由此推算,复合月平均收益率约为18.58%/12=1.55%,那么,若每月坚持定投1000元,48个月的总收益可达70444.32元。现在上证指数相对偏低,做定投的进入时机也比较好。所以从孩子进入大学开始,家长如果坚持每月定投1000元,两年后,孩子学费基本就能筹齐。

不过,王双提醒家长,基金定投是一种长期的投资理财工具,而且也是有风险的,但是如果长期投资,收益将远远大于固定类的理财产品。

### 保平安选择合适意外险

儿行千里母担忧。考上大学,绝大多数的孩子都将离开父母,更有的要到很远的地方求学。此时,家长们最担心的就是孩子的安全问题。因此,为子女添置保险求得额外的保障非常有必要。那么,怎样的保险配置比较适合呢?

“步入大学后,孩子参加各种活动、进行户外运动的机会多了很多。”平安保险河南分公司保险专家李丽建议,这时候最好给孩子选择一份合适的意外伤害险,万一发生了磕磕碰碰或其他的意外伤害可以申请理赔,尽可能避免或减少损失。

另外,还可以参考基本医疗保险试行办法,每年缴纳65元,可享受大病住院医疗等保障,以此来提高家庭风险防范。

当然,家长在做好资金筹划、理财准备和保险考虑等各方面工作后,还需有意识地对即将进入大学的孩子进行理财引导和理财教育,使其养成良好的理财习惯,通过掌握一些必需的理财常识来减少不必要的支出。

## 学生篇

### 培养良好的用钱习惯

对准大学生们而言,大学校园生活除了丰富多彩之外,生活费的安排与使用、缴纳学费等一系列的实际理财问题也接踵而来。如何避免开学不久就因花钱无度陷入“经济危机”,管理好自己的钱呢?工商银行郑州陇海路支行贵宾理财中心国际金融理财师洪琦建议:最好的方式是培养自己良好的用钱习惯。例如,将自己的日常开支制订预算,做好相应的结算;合理使用信用卡等。

大学时代是赚取人生中第一桶金的时候,是理财的起步阶段,也是学习理财的黄金时期。在大学时代养成良好的理财习惯,平时适度地紧缩消费支出,往往可以受益终生。

### 善于使用银行卡

控制消费最有效的方法就是学会简单的记账和编制预算。有个记账簿,就可以掌握自己的收支情况,看看哪些是不必要的支出,哪些是可以控制的支出,哪些是可有可无的支出。

善于使用银行卡,是新生们学习理财技巧的一门重要功课。现在很多大学在新生入学时,都会帮助他们开设一些银行的借记卡,交学费也是通过借记卡的划转来完成的。一般来说,学校集体开设的借记卡,往往也会在学校的周边设立一些自助ATM机等设施,使用的时候就可以免掉跨行取款的费用。对于异地转账中所产生的手续费,一些银行的借记卡也特别优惠。如浦发银行、兴业银行所发行的借记卡,同行异地转账过程中不收取费用。如果父母所在的城市也有这些银行的分支机构,不妨办理两张异地的银行卡,可以省去其中的手续费。

洪琦特别提醒,准大学生们一定要合理使用信用卡,避免滥用信用卡的现象。“一般来说,申请一张信用卡作为日常生活的备用卡即可。而信用卡的透支额度也不建议申请得过高,2000~3000元左右就足够了。在信用卡的使用过程中,学生要清楚信用卡的还款时间、还款方式上的差异,要了解特别是分期付款购物虽然免息但不免费的特性。”

### 适当开源也很重要

虽说尚不具备独立收入的能力,但是如果不影响学习的情况下能勤工俭学适当地提高自己创收的能力,也是值得提倡的。

光大银行郑州分行财富管理中心国际金融理财师胡光辉说,大学校园里有为大学生提供多种勤工助学的岗位,也可以通过BBS论坛、学院的助学平台找到不少社会实践的机会,适当地参与到这些兼职岗位中,不仅可以获得开源的机会,也可以提高新生们与社会接触的能力。

“大学生还可以尝试一些如债券、股票、基金这些投资门槛不高,交易数额不大的投资品,除了从理论上了解它们的特性和交易原理之外,学生也可以向父母申请贷款的方式融资,进行少量的投资。”胡光辉说,通过这种“脑力劳动+资本运作”的方式,大学生除了有望获得额外的投资收入,最重要的一点是较早地亲身接触到投资产品,熟悉它们是如何进行运作的,今后走上工作岗位有了自己的收入之后,无需再花费时间和精力进行学习,就可以通过投资工具,让自己的资产实现保值和增值。

当然,如果说为了获得短时间内的财富,放弃了自己的专业学习,这样无异于因小失大。

## 相关链接

### 部分银行 稳健理财产品

#### 中信银行

优债计划:期限固定,预期收益较高,两个月起,收益约2.28%。

稳健理财计划2号:申赎灵活,可以每天申购,每月开放期赎回,进出没有手续费,1个月起,收益3%~5%。

#### 交通银行

“添利”系列:产品期限分别为2月、3月、6月、9月等四款,针对不同类型客户。年化收益率在2.4%~3.5%之间,一般是期限越长收益越高。

“沃德添利”(周末版):产品为循环签约,客户设定金额,每周五自动认购,周五15:20之前扣款成立,周五当日起息,投资周期3天,下一周周一凌晨到账,非常适合证券市场投资客户,年化收益率一般在1.55%~1.75%之间。

#### 广发银行

薪加薪11号保本理财产品:属于保本浮动收益型理财产品,主要投资于金融同业协定存款,客户本金不会发生亏损。同时它流动性很强,每个交易日受理时间投资者都可以进行申购和赎回。收益高于同期银行存款。

### 留学生 如何准备“出国钱包”?

高考过后,还有一部分学生要加入出国留学的大军。如何准备自己的“出国钱包”呢?光大银行郑州分行理财规划师王颖颖这样建议:

她说:“出境时随身携带现金量不易过多,等值200到500美元即可,占比大概10%;在出国留学的途中,会产生一些必要的生活消费开支,因此留学生可准备少量的现金在身边,以备不时之需。同时,通过预约开立境外银行账户,在出国前办好事的地国家的个人银行账户,将40%的学费和生活费直接汇到账里即可。”

此外,王颖颖提醒留学生们,最好提前一个月办理预约开立境外银行账户业务,以便有充分的时间办理购汇和提前汇款。环球汇票属于低风险的资金携带方式,30%的资金用此方式携带较好,可直接用于支付学费或房租;旅行支票可以用于申请挂失、补偿,国外使用和现金一样方便,可用10%的资金购买;剩余的10%就办一张双币信用卡,全球通用。

