

后高考时代“战”理财 做好入学前“理财家教”

一年一度的高考刚刚落下帷幕。对很多家长而言,子女高考的结束,意味着家长理财“高考”的开始。是让孩子出国留学,还是选择国内升学?是让孩子“撒欢”旅游,还是利用假期有效“充电”?在面额不菲的留学费用和大学学费时,又该如何理财呢?为此,我们邀请专业人士,为后高考时代如何理财支招。郑州晚报记者 倪子



理财 教育金理财要稳

理财师认为,扣除第一学期的费用后,有条件的家庭应对剩余部分资金进行理财规划。由于子女上大学期间费用大、无弹性,到期就必须支出,因此教育金理财应该“稳”字当头,选择稳健型理财产品,避免高风险理财产品。

在学费支付上,可以考虑定期存款、债券型基金或者其他本金风险较小的理财产品。

在“财务管理”方面,除了给子女一定的现金以供日常开支外,一学期分两次向子女账户存款,这部分资金可以选择一些低风险的便利现金管理工具,比如货币市场基金,这样一来本金安全有保障。另外,除了以上低风险投资产品之外,家长还可以持部分基金定投,但应该以短期低风险债券型基金为主,零存整取,积少成多。

购汇 分批购汇风险小

“9月份孩子就要去留学了,怎么换汇,换汇多少最划算呢?”最近,银行工作人员经常接到类似咨询,家长都希望在最低价位买到外汇,回避汇率风险。

银行人士提醒家长们,随时关注汇率走势,在相对合适的价位逐步分批买入,平摊汇率风险。目前,各大银行都开通了网上银行结售汇渠道,可

以通过网上银行在家在线购汇。

此外,银行人士还建议,可以通过外汇理财,使手中的外汇达到保值增值的目的,根据目前的人民币走势,选择固定收益类外汇理财产品,其收益率比同期的人民币理财产品收益率略高。考虑到人民币不断升值的趋势,建议留学生家庭先买人民币理财产品,等需要的时候再换成外汇。

信用卡 国内存钱国外花

出国留学,境外存钱、汇款都离不开银行卡,因此,办理一张留学地银行的银行卡尤为重要。这种业务现在国内已可以办理了,只要确定好哪个国家、哪个城市,银行都能在国内帮学生开好国外账户,学生到达目的地,直接激活就可使用。一些银行在境外可提供一体化金融服务,账户激活后,马上可转账、汇

款、取现等。

此外,不少银行还开办了国际信用卡业务,省去汇款麻烦,家长持有主卡,学生申请一张附属卡,家长在国内存钱,孩子可直接在国外刷卡消费,还可节省汇率兑换费和货币转换等费用。例如,工商银行、中国银行、中信银行、光大银行等都有类似卡种,实现境内还款境外消费。

保险

强制保险存在盲点

随着近年一些留学生境外人身、财产意外事件的发生,出国留学的安全问题也让家长们绷紧神经,迫切为即将要出国的孩子购买保障计划。大部分海外院校强制要求留学生购买保险,但此类险种通常只涵盖医药补偿和相关责任赔偿,意外、财损等并不在保障范围之内。

事实上,孩子在海外留学生活中存在不少保险盲点。保险公司相关负责人建议,留学生可在国内购买意外险和医疗险作为补充,可以在留学生遭遇意外事故或突发疾病时,予以现金补偿,尤其在一些医疗费用水平较高的国家,这笔补偿将大大减轻留学生的费用负担。

相关链接

入学前做好“理财家教”

银行理财师提醒准大学生的家长们,高考之后应有意地对孩子进行理财引导和理财教育,形成一个良好的理财习惯,掌握一些必需的理财常识。

大学生在校期间虽然可支配的钱很少,但是一样可以科学管理。大学生理财应遵守“开源节流”规则。“开源”包括勤工俭学、做家教、到公司企业兼职打工等。“节流”则不妨从记账开始,防止大学生“月光族”现象发生。理财师表示,不少大学生不是没钱花,而是不会花。记账和编制预算是理财的重要手段,也是控制消费最有效的方法。学生在日常消费时,坚持每天及时记录,保留所有收支单据。通过检查账本,判断哪些是该花的,哪些是可以节省的。多了解理财产品,这有助于在大学期间修足“理财学分”,终身受益。

理财在线

大额存单流动性高于定期存款 投资收益或低于银行理财产品

“6月2日大额存单正式推出,我想问问,与定期存款及银行理财相比,三者有哪些区别,各自有什么优劣势呢?”近段时间,不少市民致电本报,咨询该问题。银行人士介绍,大额存单收益率将略高于银行间利率,低于当期理财产品。由于其门槛高,对普通投资者意义不大,但对企事业单位有一定的吸引力。郑州晚报记者 倪子

个人认购金额不低于30万元

据悉,大额存单发行采用电子化的方式。大额存单可以在发行人的营业网点、电子银行、第三方平台以及经人民银行认可的其他渠道发行。

而大额存单采用标准期限的产品形式。个人投资人认购大额存单起点金额不低于30万元,机构投资者不低于1000万元。大额存单期限包括1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种。

发行利率方面,将以市场化方式确定,固定利率存单采用票面年化收益率的形式计息,浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率为浮动利率基准计息。

大额存单自认购之日起计息,付息方式分为到期一次还本付息和定期付息、到期还本。大额存单的转让可以通过第三方平台开展,转让范围限于非金融机构投资人。

“大额存单推出表示利率市场化再下一城。”民生证券固收研究员李奇霖表示,“下一步是放开存款利率浮动上限,先大额后小额,先长期后短期,实现利率市场化。”

提前支取和赎回流动性最佳

大额存单针对个人及机构两类投资者开放,其最终定价也将取决于其流动性。如果存单流动性非常好,那么其收益率将略高于银行间利率,同时鉴于其安全性相对较高,收益率低于当期的理财产品。大额存单本质上是一种存款,所以与普通存款一样被纳入存款保险范围之内,风险极低。而银行理财产品虽然基本都能收回本金及达到预期收益,但大部分都是不保本的,一旦出现本金亏损,银行是不负责任的。

银行在发行大额存单之前需要明确是否可转让、提前支取和赎回,投资者在购买之前也需要问清楚,与定期存款、银行理财产品相比,大额存单的流动性显然高很多。假设购入一份一年期大额存单,年利率是4.5%,持有半年的时候急需资金,则可以考虑转让或是赎回,只需要损失一小部分收益,比如执行3%的收益水平。如果是定期存款提前支取,则只能按照活期利率0.35%来计算,如果买银行理财,无论什么情况下都无法提前赎回。

不过,有业内人士认为大额存单对个人来说意义不大。因为大额存单30万元的门槛将多数储户拒之门外;其次,大额存单的利率偏低,甚至不及余额宝等货币基金。对普通投资者的吸引力很小,但是对于企业还是有一定吸引力的。

助推中小企业发展

光大银行举办新三板业务推介会

2015年3月,三板成指和三板做市两大指数正式上线,新三板进入“看盘”时代。从定增市场的火热,到做市股票动辄翻倍,再到新三板基金的供不应求,新三板市场不断升温。

在大众创业、万众创新的背景下,新三板筑起创业者与资本的桥梁:一方面,低门槛和不断完善政策,成为众多拥有巨大潜力的中小企业成长沃土;另一方面,各类优秀投资者蜂拥而至,新三板财富效应彰显。在不断演化升

级的新经济变革大浪潮中,如何创新驱动企业发展,已成为时代的命题。

值此情况下,中国光大银行郑州分行将于近期在郑州市黄河迎宾馆召开“助推中小企业发展——新三板业务推介会”,全国知名股权投资基金专家和多家大型券商将莅临会场,和与会代表进行现场交流与互动,同时针对中小企业发展中所遇到的融资问题,光大银行将介绍最新的创新型金融产品。本次会议将以最新的视角,开放性的新思维,开启省

内金融新生态。将为河南省小微企业健康和深度发展带来新能量,为其崛起注入全球化的新思考与新变革。

作为一场具有相当规模性及影响力的创新盛会,即日起,诚邀省内“新三板”拟上市企业和已上市企业光临。

倪子 王振

光大银行郑州分行联系人:
侯杰:65766155 13673353706
杨阳:65766215 18695907166