



汇丰报告：子女教育金规划格外受重视

汇丰银行日前陆续发布理财方面的研究报告,结果显示子女教育逐渐成为中国家庭的理财主要目标,同时中国受访者对退休生活的预期更为积极乐观。

重视筹集教育费用

亚洲富裕人群的日益壮大,持续推动对国际教育需求的增长。海外留学人群的增长将对亚洲家庭未来的财富管理方式产生重要的影响,以子女教育金规划作为主要理财目标将成为中国内地财富管理的一大趋势。

汇丰预计,到2020年,亚洲地区海外留学人数将达到225万,占全球留学生的比例超过三分之一,其中六成将来自中国内地和印度;2020年,中国内地的出境留学生人数将超过100万,比2008年增长138%,高于亚洲留学生人数的同期增速(121%)和全球的同期增速(119%)。最受亚洲留学生青睐的仍将是传统的留学目的地——美国、英国和澳大利亚。

财富增长惠及养老

汇丰对于未来退休生活全球调查始于2005年,至今已第6次。本次调查在全球17个国家和地区进行,涉及受访者17849人,年龄在30-60周岁。

调查显示,亚洲受访者对未来的退休生活更积极乐观;西方受访者则表示担忧,像他们父母辈那样优越的社会养老状况将难以为继。全球约三分之一的受访者愿意在退休后拥有一份喜欢的工作。

汇丰人寿首席执行官老建荣表示:“全球经济与人口发展的趋势对民众的退休观念影响很大。家庭财富的快速增长及传统的储蓄习惯,使亚洲人在面对未来退休生活时,较西方民众更加乐观。现代人们的退休生活普遍将会长达20至40年,因此拥有充足稳定的养老收入,已成为老年人实现富足退休生活的重要前提条件。”

退休准备仍不充足

全球88%的受访者认为退休财务准备至关重要,其中,中国内地和新加坡持这一观点的受访者比例最高,为95%。然而,对于退休准备,接近半数的人表示准备不足,仅有19%的受访者表示准备“非常充分”。相比之下,亚洲民众在退休准备上较为积极。此外,全球74%的受访者担忧晚年的医疗费用会给养老储备带来压力,并有三分之一的受访者认为压力“巨大”。

汇丰银行(中国)有限公司个人金融业务部总经理陈静君表示:“随着生活质量的提高,人均寿命在不断延长,要实现理想的退休生活,个人的养老储备和提早规划显得越来越重要。”

(摘自《新民晚报》谈瑛/文)

探班银行贵宾理财

集合信托、证券第三方存管保证金余额以及在中国银行开立存管账户的证券公司中证券资产的月末市值等)总额达到20万元人民币以上;使用中行信用卡年累计消费额5万元人民币以上(不包括购房、购车、装修等大额刷卡消费和零折扣率商户的消费);在中行办理各类个人贷款余额累计达到50万元人民币以上,纳入统计的贷款金额均为正常类余额。

动态及最新产品、服务和业务资讯,并作出深入分析与探讨。

中国工商银行

品牌:财富管理中心

服务对象:专为金融资产达到100万元的核心客户悉心打造的个性化、全方位、专家级服务。

服务流程:财富管理服务是工商银行集中优势资源,专为金融资产达到100万元的核心客户,悉心打造的个性化、全方位、专家级服务。成功开通财富管理服务,可享工商银行遍布全国的16000家营业网点和贵宾版网上银行提供的优先、优惠服务,还能在工商银行百家五星级网点——财富中心的私密空间,专享国际金融理财师团队量身定制的财富规划、资产管理和顾问咨询服务,拥有健康管家、家庭保障等私人事务助理服务,涵盖您财富生活的方方面面。

身为财富中心的尊贵客户,将拥有专属的理财师和专家顾问团。专属理财师经过严格的培训,拥有金融理财师等专业资格认证,随时了解需求,提供一对一的专业理财服务,全方位满足客户财富需求。

建设银行

建行财富管理中心是专门为个人高端客户提供服务的专业化经营平台。目前,建设银行已经在长春城区建立了西安大路财富管理中心、一汽财富管理中心以及开发区财富管理中心等三家财富中心,并将在今年实现省内各地区的全覆盖。

在建行的财富管理中心,签约会员可以享受到建行提供的专享理财产品、专业的财富顾问服务及高品质的非金融服务。财富中心专门为签约会员提供的财富管理卡与私人银行卡,不仅是持卡人尊贵身份的象征,更因含有多项费用减免而成为建行最具含金量的卡片之一。

建行专为签约客户提供的机场贵宾、健康关爱、子女教育、便捷出境等非金融服务项目,更是体现了建行全方位关爱客户的理念。

交通银行

品牌:沃德财富

服务对象:拥有沃德账户者

服务流程:宽敞舒适的环境,是沃德对于服务品质的追求,亲切的业务咨询,融化财务报表的冰冷。丰富多样的资料展示,带客户走进沃德专业理财的世界。分隔柜台设计,体现私密保护。深层次的理财服务,会聚资深理财师的睿智和才能。一位专属沃德客户经理一站式服务,接办所有理财要求。个人金融顾问,为客户统筹规划涵盖存款、贷款、理财产品、债券、基金、股票、黄金、集合理财计划、信托、保险、外汇、金融衍生品、财务规划、养老规划等的全面财富管理。同时,在专属理财客户经理的背后,更建有专业性、国际理财智囊团队,为客户在财富管理方面全面出谋划策,助客户财富增值。沃德财富账户,引进国际先进商业银行经验和客户服务理念,以沃德财富卡为载体,集客户在交通银行所有账户于一体,全力打造优质的个人财富管理平台。沃德财富综合账户可将个人名下的存贷款、信用卡透支、基金、股票、国债等金融资产进行综合管理,透过综合月结单,可对自己在交通银行的所有财务状况一目了然。专属理财客户经理更可根据沃德财富综合账户情况,为您提供个性化的金融解决方案。此外,可根据自己需求设定条件,方便快捷地获取循环贷款,满足不时之需。包括:个人循环贷款、自助质押贷款。沃德财富综合账户还提供转账、自动还款、基金申购等服务。

(摘自《新文化报》牛胜男/文)

受益诱人门槛更高 端午理财产品“高调”走红毯

端午刚过,各家银行为投资者奉上了丰盛的“理财大餐”,纷纷推出系列假日超短期理财产品,期限在3天—14天不等,预期收益在2.8%—4.4%之间,能够满足不同理财需求的投资者。然而,针对部分产品公布的高收益,尽管十分诱人,但银行设下的高门槛让普通投资者望之兴叹。

现象

记者从农业银行官方网站了解到,该行于近期推出2011年第1256期端午假日专享人民币理财产品,起点认购额为5万元人民币,产品起息日为6月4日,到期日为6月7日,期限共计3天,投资金额越大,收益越高。个人客户认购资金规模在5万元(含)—300万元(含),预期最高年化收益率为4%;认购资金规模在300万元(含)—1000万元(不含)之间,预期最高年化收益率为4.2%;认购资金规模在1000万元(含)以上,预期最高年化收益率为4.4%。

根据该产品的说明书显示,基于投资品种期限、信用等级等相关要

素,农业银行将该产品整体评级为中低风险等级。记者算了一笔账,假定产品成立时,个人投资者理财资金为100万元人民币,最理想的情况下,到期扣除费用后实现了最高预期年化收益率4%,理财天数为3天,则投资人理财收益=1000000×4.00%×3÷365=328.77元人民币。

同时,民生银行也推出了一系列端午节特别款理财产品。期限灵活,其中7天预期年收益率4.2%,14天预期年收益率4.4%,认购起点金额需20万元。

支招

虽然高额收益十分诱人,但逐渐拔高的投资门槛,让普通投资者只能望之兴叹。针对这部分普通投资者,记者搜罗了近日各大银行的理财情报,为拥有5万元左右流动资金的投资者提供更多投资选择。

中国银行有两款短期理财产品,投资期限7天的产品预期收益率为2.8%,期限14天的产品预期年化收益率为3%;农业银行一款挂钩shibor的

7天短期产品,该产品的收益完全和shibor共进退,预期年化收益率的计算方法为同期限Shibor-0.3%。以上几款产品的认购起点金额均为5万元。

提醒

一直以来,大多数投资者在选购理财产品时只关心收益率的高低,而忽略掉其他选购因素,如产品类型及投资期限。理财专家提醒,面对银行公布的理财产品收益,要特别注意“最高”、“预期”及“年化收益率”几个重点词,即出现最为理想的情况,才会获得高回报。

投资者在选购理财产品时,还应关注产品的投向,如债券类,组合投资类、挂钩shibor利率等不同类型,其风险等级系数也不同,即使是保本产品也存在亏损的风险。理财专家提醒投资者,端午节期间,收益率较高的理财产品常常挂钩shibor利率,投资者可参考当前银行间同业拆借利率的走势做出投资选择。

此外,选择理财产品还应关注“隐性投资期”。记者在采访中了解

到,一般短期理财产品回款时间在产品到期后的两个工作日内,如遇非银行工作日,回款时间将会顺延,对投资者的影响不大。但也有部分产品在销售期及到账日,出现“真空期”现象,无形中延长了投资期限。因此投资者选择好申购、赎回时间也显得尤为关键。

如一款产品销售期是5月28日—31日,正式起息日为6月3日,投资期限为3天,6月5日到期后,需要3-7个工作日,本金才会连同收益一起回到账户上。若投资者在产品开始销售的第一天买入,到期后正好处于周末时间,即最长于到期日后的第7天到账,那么3天期产品,投资期限便延长至10-15天,而理财产品到期至理财资金返还到账日为理财产品清算期,清算期内理财资金不计付利息,理财资金返还到账日计活期利息。由此可见,投资者对部分高收益的短期理财不要抱有高预期。

(摘自《中国新闻网》毛双双 王婷婷/文)

共同理财描绘家庭蓝图 看“准新人”如何打理家财

白领青年王大卫,谈婚论嫁正是时候,而常常近乎“月光”的他,该如何聪明转身,把新家庭的财务打理得井井有条?

31岁的王大卫,原本家庭财务状况不错,每个月扣除房贷,虽然结余不多,但是吃穿不愁。最近到了和女朋友谈婚论嫁的时候,才发现钱总是不够用,结婚的预算花费,把王大卫几年的积蓄都搭进去了,资金流出现了紧张。女朋友收入不高,结婚后的支出似乎要增加了,他该如何应对呢?

工作繁忙无暇顾及资产情况

王大卫本科毕业后,留在大城市打拼,一直在外贸企业从事采购工作,因工作的原因频繁出差,加班也是经常的事,平时无暇管理自己的资产,收入支出更是一笔糊涂账。

目前他拥有20多万元存款和基金,每月收入约10000元,年收入约13万元,每个月衣食住行以及孝敬父母的钱总开销4000元。“虽然有些麻烦,但我每个月还是会到银行给父母汇款。”王大卫说,父母生活在老家,虽然条件不错,但做儿子的还是应略表心意。而且,给父母汇款一定

程度上也算是对他们资助自己买房的回报。

原来几年前,在父母提供首付的支持下,王大卫在上海购买了一套住房。“看看现在的房价还挺开心的,我的房子已经大幅升值了。”王大卫介绍,他每月归还贷款4000元,压力并不大,而且每年还有公积金冲还贷一次,可以减少贷款本金。看得出,解决了买房大事的王大卫压力小多了。

目前王大卫上下班乘坐公司的班车,所以自己没有购车,这个又为他省下不少开支。另外,在保险方面,王大卫只有社会保险,没有购买商业保险。

善用银行带来的金融便利

王大卫每个月要跑去银行给老家的父母汇款的确有些麻烦,不如利用银行服务,给生活带来更多便利。建议王大卫用经常使用的账户,一般是代发工资的账户,办理一个专业版网上银行,那么王大卫可以在家缴水电费账单、给老家的父母汇一笔生活费、在网站的上付款预订出差机票、查询资产情况、查询基金收益情况、查看每月账户支出的明细等等。

轻轻点下鼠标,短短几分钟便能完成原来要做一天的事,这可以帮王大卫节省不少处理琐事的时间,家庭财务也更清晰,生活变轻松。工作比较繁忙人士,适合使用电子银行,如电话、网上银行、手机银行等无时间地点限制的工具帮助理财,省时又省力。

强制储蓄,多元化投资

王大卫婚后需要采用一种合理的储蓄方式,来帮助两个人加快财富积累。建议王大卫采用基金定投,它是一种不错的懒人理财投资工具。

基金定投利用平均成本法摊薄投资成本,从而降低投资风险,起点低,复利效益又能够让资产成倍增长,适合长期投资。同时它又能保持高度流动性,根据需求随时转换成其他投资品种。王大卫和女友在没有时间打理资产,又对投资方式不甚了解的情况下,选择基金定投组合,每月小投入,几个月下来倒是可以积累了一笔资金,这是个养成理财习惯的好方式,通过网上银行就能够轻松开通和申请基金定投了。

另外银行理财产品、纸黄金都是一些稳健的理财投资,因为需要一定

资金的门槛,所以当积累一定资金后,王大卫婚后可以考虑多元化投资,让资产保值增值。

分工合作共同管理资产

结婚之后,关于家庭财务的管理,有下面几步走的建议:第一步,王大卫可以和太太就家庭理财分工做好协商,比如王大卫主要考虑增加家庭收入,王太太主要考虑如何在生活中省钱但不降低质量。另外资产的管理方式婚前协商好,比如家庭收支是王大卫管、太太管,或是各自管。

第二步,建立家庭共同的经济备用金,用以应付紧急支出,一般留出平时生活支出的3-6个月的资金就可,同时可备一两张银行信用卡,解燃眉之急用。

第三步,可以建立起家庭账本,尤其对于将来的王太太,原本没有精打细算的习惯,坚持记账,不但可以对家庭财产的现金流一目了然,也是开源节流的基础。

第四步,列出近期共同的生活目标,有目标就有动力,比如近期要买车,花费15万元,那么就可以开始努力了。

(摘自《理财周刊》张安立/文)



家庭理财加人生规划 裸婚夫妻也有幸福生活

方腾和潘珊大学毕业不到一年,两人便领证结了婚,方腾用某广告词的形式介绍了自己:“没买房,没买车,也没办酒席,只拍简单的婚纱照,只买便宜的戒指,就领证结婚,我们拒绝啃老,我们自力更生,我们没什么特别,我们很特别,我们是一对‘裸婚’夫妻。”

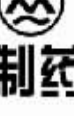
丈夫方腾与妻子潘珊同为24岁,大学毕业后结婚,两人每月总收入基本在4000元左右,除去每月固定吃穿住行的3000元开销,结余不足1000元,基本上属于月光族,每年结余只有10000多元。“每个月几乎都要月光,没有钱用于其他一些物质生活,更不要说买房买车了……”在谈到现实生活的时候,方腾没有了自我介绍时的那份愉悦,裸婚后的他对目前的家庭财务状况比较担忧。单独靠省吃俭用并不能带来富裕的生活,方腾和潘珊渐渐意识到,把手中的资产进行合理地规划才能让生活变得更好,于是小两口想到了理财。

从2010年年底开始,除了继续减少日常开销,将每月固定开支缩减在2000元左右以外,在东方华尔国家高级理财规划师的建议下,小两口在银行开通了一个账户,作为理财专用账户,每月拿出1000元强制储蓄,另外1000元进行基金定投。同一时间,大专文凭的方腾报考了本科自考,希望学成之后找到一份更好的工作。而目前从事财务工作的潘珊也开始积极准备会计中级资格认证的考试。潘珊表示,两人的知识能力相对有限,除了理财,也要对自己人生进行规划,“我俩在大学同一班,因此而相识,学历都不太高,要抓紧学习,提高自身的能力,才能面对如此激烈的竞争压力,我准备成功通过会计中级资格认证考试后,选择跳槽去新公司,这样工资上涨后我们的生活将会更加充裕。”理财规划师也表示:“加大投资基数也是获得更大收益的前提,裸婚并不可怕,可怕的是不思进取,方腾小两口都是很有思想的年轻人。”

与此同时,两人每月坚持理财,进行强制储蓄和基金定投已有半年,到目前为止已有不错的收益。方腾和潘珊表示,他们希望通过自我增值来实现更大的资产目标,希望继续通过合理的理财规划,在这一年的时间里攒够一套30到40平米左右的小房首付,他们相信有了属于自己的小家之后,他们的生活必将更加美好。方腾说:“裸婚一族的目标并没有多么远大,我们只是不想依靠父母的帮助,用我们的双手打造属于自己的生活,追求自身的小幸福便是我们的梦想,而为实现这个美满生活的小梦想,需要有正确的家庭理财,合理的人生规划,以及持之以恒的态度。”

(摘自《和讯网》)

协办单位:

 **海南亚洲制药有限公司**

董事长 **楼金**

总经理:

地址: **海口市国际商业大厦12层**

电话: **0898-66775933**

传真: **0898-66700763**