

出国留学前七大理财问题 你要搞清楚

和秋老虎一同离去的，不仅仅是难耐的高温，还有难得的暑假。而对于即将踏出国门，前往异国他乡求学的学子来说，出国留学是个浩大的工程，而钱则是留学最核心的问题。怎么准备留学所需的钱?怎么把钱带出去?在国外以什么形式消费?这都是出国留学绕不开的问题。以下列出出国留学前最应该注意的七大问题，希望给有留学生的家庭以帮助。

1、购汇,大量还是分批?

换汇是每个留学生都必须考虑的问题，到底是大量换汇好还是分批换汇好呢?受外币汇率以及不同国家留学生政策的影响，出国留学的总费用也在不断变化。如何根据外汇汇率的变动合理购汇、降低留学的成本也是不得不考虑的问题。其实这个问题有点类似于在投资上的定投基金，只不过投资基金是为了稳定收益，而定投外汇是为了稳定留学成本。

如果要长期以一定量购进外汇，这就要求留学的人持续关注外汇走势，为自己的留学费用做一个完备的预算。近年来人民币的持续升值导致去美、英、澳、加等国的留学费用相对降低，这或许也是留学人数不断攀升的一个原因，因为大家都觉得“现在留学很划算”。关于购汇方式，可以根据汇率走势进行分期操作，分批逢低购汇，平抑购汇总成本。

2、存款要尽早

留学是件必须早早谋划的事。比如你为留学预备的存款，这个存款不

只是留学期间在国外的花费，还有部分国外学校在申请时就会要求你递交一定的存款证明，通常对存款时间的要求为半年。因此如果没有提前完成必要的资金准备，将会导致存款期限太短，达不成人家的要求，于是尽早做好留学的资金规划就显得很有必要了。

而在获得学校的录取通知书之后，就进入申请签证的阶段。存款证明对于签证的通过至关重要。一般情况下，留学生需要提供6个月至1年的银行存款证明资料，根据要求存入银行，包括定期、活期储蓄存款及凭证式国债。因此，你用于留学的存折最好在申请签证的一年前就开始启动，并且最好有多笔存入支出的记录，而不是一次性几十万的大额存入。因为大规模的资金注入不免让签证官觉得刺眼，签证的动机也显得过于急躁。

3、可以申请留学贷款

如果你的留学决定做得比较仓促，没有足够的存款时长或者存款数额不足，可以通过办理留学贷款的方式来弥补。一般来说，留学贷款的额度不能超过学校的报名费、一年内的学费、生活费及其他必需费用的等值人民币总和，最高不超过50万元人民币，贷款的期限最长不超过6年。

对于一部分认可贷款证明的国家，如澳大利亚、新西兰，很多银行都会提供专门的出国留学贷款产品。申请留学贷款，最好要从申请学校的时候就开始准备，这样可以帮助你顺利地申办签证。

4、办理国际信用卡

现在不少银行都推出了留学生双币信用卡。双币信用卡多以美元结算，还款方式上既可以用原币还款免除货币兑换的损失，也可以让家人在国内用人民币还款。

这类信用卡大多有主副两张卡，留学生持副卡在境外刷卡消费，父母在国内直接用主卡人民币自动购汇还款，还可以设定附属卡的消费额度，每笔消费都有短信提醒。另外你在国外消费的账单，银行会每月按时寄回，这样父母在家就可以了解你在国外的消费情况。需要提醒的是，用国际信用卡在国外取现金不划算，银行会按取款金额收取一定的手续费，这笔费用大概是每年18%左右的利息。

5、预设境外账户,解决国外取现

在出国前，你还可以在境内预先开设一个海外账户，将留学期间所需要的学费、生活费资金提前汇到这个账户，到境外之后激活一下就可以直接使用了。这个代理业务主要是由境内银行与海外分支机构合作，帮助留学生提前办理境外银行账户的服务。你只要在出境前通过境内银行向境外分支机构递交开户申请材料，海外行审核通过后，就会帮你预先开设在境外银行的账户。这种海外留学生账户没有最低存款要求，也不会收取账户管理费。这对于初次出国留学的学生是携带资金最好的办法，可以免去初到国外人生地疏，再寻找银行开户的困扰。



6、外币现金,适量为妙

中国出入境管理局规定，中国公民出境最多携带1万美元的等值外币，并且只要超过5000美元以上，就要申领外币携带证。带过多的外币现钞也会有较大的遗失风险，现金数量大概在学费和生活费总和的10%左右比较合适。特别提醒，如果你到国外之后才开账户，可以携带适量的现金以备过渡阶段使用，因为账户往往需要两到三周才能顺利开通。

7、“10分钟汇款”,应急之策

除了上述的汇款方式外，还有几种即时汇款的渠道，例如“西联汇款”、“速汇金”以及“BTS”。这些汇款方式可以在10分钟左右的时间内到账，汇款人在汇款时指定一个代理此项业务的取款点，取款人则可以根据“密码”到指定取款点取款。

另外，办理相关金融服务后，你也要考虑购买留学保险，为留学期间的健康和财产多做一份保障。

(摘自《和讯网》吴旭晖/文)

“9”越多，黄金就越值钱吗

9月1日以后，最纯的黄金不是以往的99.99%(俗称4个9)，而是升为99.999%，即5个9了。这对于普通市民和黄金爱好者而言有何意义?

黄金分析师介绍说，近年来，随着高纯金的广泛应用，高纯金市场竞争越发激烈，鱼龙混杂，以次充好的情况时有发生。为了规范高纯金市场秩序、保护供需双方和消费者的合法权益，国家标准化管理委员会批准制定了高纯金系列标准。该系列标准规定了高纯金产品的化学成分、物理规格、标志和包装等要求，规定了高纯金化学分析方法，并于9月1日起正式实施。国家标准的高纯金为纯度99.999%，即5个9。但投资者买金，不外乎就是一买一卖赚差价。但目前只要黄金纯度达到3个9以上，回收时都是一个价，不会因为多一个9就多给钱。5个9问世后，会有一些商家以此为噱头，推出高价5个9产品。市民一定要理性对待。就算未来检测手段发达，可以区别4条9和5条9的区别，回收金价会有所不同，但多1个9多出来的钱金额也非常小。可以这样计算，假如每克的回收价标准是400元，那么一克纯度为99.99%的金，实际价值就是400×0.9999=399.96元，如果是99.999%纯度的话，实际价值就是400×0.99999=399.996元，即多得了3毛6分钱。

其实5个9的黄金早就存在，广东的金矿就能生产出这样纯度的金条。这种金主要应用于航天科技，对于普通市民而言，现阶段意义不大。他说，目前回收黄金的检测手段主要是用火烧后以肉眼判断，只能区别2个9和3个9的不同。

(摘自《南方都市报》伊晓霞 刘斯会/文)

市场低迷动摇理财信心 三线城市投资别有洞天

2011年上半年，通胀和经济增长下滑成了资本市场前行中的暗礁。沪深股市在种种不确定因素的叠加影响下剧烈波动，走出了疯狂的“过山车”行情，一季度股指小幅反弹后便进入深幅调整，二级市场频频出现“地震”、“失血”之状。

股市失色，基金暗淡，低迷的市场走势动摇了投资者的证券理财信心。国泰君安证券与零点研究咨询集团对北京、上海、成都、西安和宁波等11个一、二、三线城市1000多位中高端证券理财人士的调查显示，2011年上半年第三期“君弘”理财综合指数得分仅为64.30分，相比2010年第二期

指数的综合得分65.10分(信心一般)降低了1.23%。理财综合指数的走低也表明，作为投资主体的中高端理财人士，对证券理财、购房置业等投资行为正持日趋谨慎的态度。

在常见理财工具中，今年上半年最受投资者偏好的前三类工具分别为黄金、基金、债券。受近期股票市场表现欠佳所累，投资者对“股票”这一理财工具的偏好程度降幅超过11分，排名较去年小幅靠后。另外，房地产行业受到的持续调控也使投资者对房地产的偏好程度大幅下降，降幅超过10分，排名跌至倒数第3。

本次研究在中国具有代表性的11

个城市中展开调查，使用相同的指标体系、指标权重和计算方法，分别获得了各个城市的证券理财指数得分。数据显示，一、二线城市理财人士证券理财信心均有明显下调，但三线城市的理财综合指数显著上升，得分已与二线城市接近。

三线城市中，“理财指数”的五项一级指标：“宏观环境的信心指数”、“证券行业的信息指数”、“个人收支预期指数”、“证券理财能力指数”和“理财工具认知评价指数”均有显著提升，



投资者对于宏观环境和证券行业均持“高信心”值，可见，在物价相对较低、压力相对较小，宏观政策相对较为宽松的三线城市，投资者信心较为充沛，投资氛围别有洞天。

(摘自《中国证券报》)

投资理财用闲钱 基金定投莫影响生活质量

6个月前，周先生定投了某只股票型基金，每月1500元。他最初的想法是希望通过基金定投的方式来积攒一笔钱，用于支付购房首付款。周先生已经27岁了，每月税后收入约5500元，其中1500元用于基金定投，约1800元用于付房租，吃饭、交通、通讯和水电费要花销约1500元，剩余约700元自由支配。

过了一段时间后，周先生发现基金定投计划给他的生活带来了不小

的压力。除了日常的吃喝要尽量节省外，他基本上不可能像以前那样每月去商场买衣服。为了省钱，他很少参加朋友的聚会，跟朋友的关系也疏远得多。有时想和女朋友去看一场电影，也要为电影票的价格而犹豫半天……周先生非常苦恼，甚至想终止基金定投计划，让自己从拮据的生活中解脱出来。

周先生较高的消费水平让他可用于投资的资产相对较少，每月定投

1500元会在很大程度上影响生活质量。投资者投资理财的一个基本出发点是资金必须是“闲钱”。投资者将这些资金投入资本市场中后，不会过多地影响正常生活。在案例中，周先生每个月基金定投的额度偏高。

投资者必须清楚，理财的意义是更加科学、合理地管理自己的财富，在长期的范围内实现资产的稳健增长，而不是一夜暴富”。基金定投需要量力而行。就当前基金公司关于基金定

投的相关规定来看，甚至每月仅需100元就可进行定投，投资者完全能够依照自己的收支情况，更加合理地安排定投计划。

总体来看，基金定投与长期投资密不可分。长期投资理念实际上是在描述一种基金投资的战略思想，而基金定投可理解为基金投资的战术思路。在投资者进行投资的过程中，战略与战术相辅相成。

(摘自《北京晨报》)

80后单身男士理财规划

28岁的严磊几年前投资赚了一笔小钱，月均收入也有2万元。严磊在花钱方面很随意，每月除2000元房租外，还要支出近1万元。严磊想在市中心购买一套三室一厅的房子，还想买一辆20万元左右的国产汽车，计划35岁之前完成恋爱结婚的人生大事，但他平时对各种理财方式都没有兴趣尝试，除了开支外，他将所有钱都放在银行的存款账户上，工作多年只有25万元的存款。

案例分析：

严磊现在正处于单身阶段，是经济独立后到成家前这一阶段的关键时期。一般来说，他的收入会比较快速增长，到后期可能逐渐趋于稳定。但在这个阶段，一般单身白领都有结婚、购房、购车等压力的存在，需要相应为此

进行资金准备。对理财来说，重点是在日常预算、债务管理以及面临的人生目标。

以严磊的财务状况来看，当前存款只有25万元，还面临着购房、购车等大额支出，按照当前的生活方式，要想实现目标是不可能的。

理财建议：

严磊的资产主要是现有的存款。限制消费、扩大投资就是像为严磊这样80后的高薪单身贵族量身定做的投资原则。建议严磊把当前资金和盈余的资金用于投资，具体的投资产品可以简单分为两个部分：保本类和收益类。

首先，严磊每年花费24000元用于房租，不如改为按揭买房更适宜。三室一厅的房子面积至少在100平方米

以上。由于严磊的年资金累积比较多，在不降低生活水准的条件下，如果三成按揭，建议严磊办理5年还款按揭，月供约9000元。

其次，每年的存款按照1:3的比例投资于低风险和高风险投资领域。对于其他资金，也不要局限于银行存款，转而购买收益灵活的银行理财产品比较适合，开放式基金也是不错的选择。

另外，可以暂时不考虑购买保险，等进入家庭生活后再考虑。等确保拥有了基本健康、社会养老保险之后，可以特别购买适当的人身安全保险、重大疾病保险。在当前，人身保险的额度一般不需要很大，财产保险、医疗保险以及责任险等都根据具体情况而定。

理财关键词：

保本投资：保本以投资期限为中



提。在目前已经面世的保本产品里，保本几乎都是以“投资期限”为前提的，它指在一定的投资期(如3年或5年)内，一方面通过投资低风险的固定收益类金融产品，为投资者提供一定比

公募与专户理财 需设置防火墙

近日，证监会发布《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》及其配套规则修订版，最大的变化是降低专户理财业务资格准入门槛。《办法》中明确：“所有经营规范、配备专门业务人员制度健全的基金管理公司均可以申请专户理财业务资格。”

《办法》中，在坚持业务部门相互独立以及专户投资经理与基金经理不得兼任的前提下，取消了专户投资经理与基金经理办公区域严格分离的规定。该《办法》还修改了单只产品初始规模限制，由原来的5000万元降为3000万元，并将商品期货纳入专户产品投资范围。有一部分基金公司认为，应该取消专户与公募业务之间部门与人员相互独立的规定，以适应基金管理公司多样化的投研制度安排。证监会数据显示，截止到目前，已经有37家基金公司取得了特点业务管理资格，占比是55.2%，管理专户资产约为1000亿。

基金专户理财门槛比较高，基金投资者参与都比较困难，监管层要求公司建立防火墙，避免利益输送，这个也是给投资者公平的交代。上海基金公司公募基金规模一直裹足不前，但是专户管理、企业年薪都是做得有声有色，基本思路就是利用在公募基金当中中原有的名气，在专户管理中发挥人员储备，也确实是基金公司壮大发展的一个途径。基金公司理财能力比较强，在管理公募基金之外，为资金量大的资金客户服务，充分应用基金的管理能力，为客户赚得收益的同时，基金公司也能赚得一些自己的收入，属于充分利用人力、物力，但是前期爆出基金公司员工家属购买基金专户理财产品，让投资者担心，公募基金和专户理财之间是否会有冲突。将公募基金和专户理财建立良好的防火墙，各自独立，实在大有必要。

(摘自《CCTV 证券资讯》严楷晨/文)

国药准字H46020636

快克[®]

复方氨酚烷胺胶囊

一天一粒防流感

一天两粒治感冒

请在医生指导下
购买和使用

海南亚洲制药生产

海南快克药业总经销

(摘自《西安晚报》许可/文)