

为孩子 家长应存多少钱?

不算不知道,一算吓一跳,在“一切为了孩子”的前提下,你为孩子的教育消费做足准备功夫了吗?据调查,目前我国城市消费中增长最快的是教育,增速为年均20%左右,居民储蓄的10%是作为“教育消费”预留的,在我们的采访中,很多教育消费预留的费用甚至是远远超过10%这个比例,不少夫妻认为,房子和孩子的教育是未来自己投资最大的项目,比起孩子的教育消费来说,房产的消费是有形的、可比的、有走势图可以参照的,孩子教育消费则是难以掌握的,不知道回报的,让父母的心中更没底。

为明天的教育准备多少钱?

刘妈妈的全部收入都存起来,日常家庭的开支由先生支付,而刘妈妈存“私房钱”的理由就是,为孩子的教育储蓄。

“把一个人的收入拿出来给孩子”,这是刘妈妈的基本判断,甚至这样也还是不够的,刘妈妈认为自己的收入只能够维持一个孩子的日常开支,如果大笔的投资,比如出国留学,自己的收入就不够。

有关孩子的教育,苏妈妈的看法比较乐观,苏妈妈的女儿六岁,读幼儿园每学期学杂费大约1000元。今年九月份就准备读书了,准备上小区里的小学。小区的学杂费是新学期,今年将是第一年招生,但她并不认为新学校就会影响孩子的学习质量,她的初步想法是,女儿先上小学一年级,把汉语拼音的基础打好,如果比较适应学校的生活,苏妈妈准备让她跳级上小学四年级。

赵先生为我们粗略地估计了上初中的儿子的花费,一个学期500多元学杂



费,补习英语50元一堂课,一个月4次;上某补习班,一个学期上14天42节课,800多元;初一买校服60元;每学期都要买运动鞋,每双30元;课间餐100元一学期,总的来说费用不高。赵先生为孩子购买了教育险,从1998年开始到现在,每年交3000多元,交到孩子15岁结束,赵先生说等明年保险到期了,不准备再买,准备单独给孩子存一笔钱,加上再过几年保

公司给的钱,估计读高中(如果需要赞助费)和上大学没有什么问题。

如何为孩子的未来教育做好准备,记者采访了业内人士,一般来说,教育保险和教育储蓄是积累教育金的两种方式,教育贷款也是近两年兴起的新的银行业务,但一般来讲,教育贷款只针对成年人,也就是大学生,如果家里的孩子还小,贷款可能帮不上忙。

教育储蓄政策优惠

“教育储蓄”是国家特设的储蓄项目,享有免征利息税、享受优惠利率(即使存款人采取的是零存整取的储蓄方式,其存款利率仍按定期存款利率计息)等优惠政策,目前最高存款限额为2万元,存款期限分为1年、3年和6年。小学四年级(含四年级)以上的学生方可参加,但该笔款项要等到该名小学生进入高中就读时,凭其高中就读学校出具加盖公章的证明,方可到银行提取。

以2万元、6年期的教育储蓄为例,其到期利息收益有1000多元,比相同额度和存期的国债收益要高。但也有很多父母认为,教育储蓄虽然政策优惠,但吸引力并不大,而且国家设定的门槛过高,除了很多人对零存整取与定期之间的利息差不感兴趣外,许多学龄前或刚入学的低龄学生不能参加储蓄也是一个缺陷,一般来讲,很多父母的教育储蓄只有象征意义,在专项储蓄之外,另外有其他教育存款。

教育保险优势独到

“教育保险”是由人寿保险公司推出的险种之一。这类保险的特色是,孩子从一出生开始到其14、15岁都有资格投保这类险种,然后在孩子上高中(有些保险公司规定从初中)开始,获得保险公司的分阶段的现金给付。

教育保险的优势在哪里?记者采访了友邦保险市场的曾宇,曾认为保险的优势主要有这样几个方面:一是计划性强。家长可以根据自己的预期来安排现在的保险,用倒推法来选择险种和保额;二是保险可以算做一种半强制性的储蓄。比如对于我们个人来说,一方面保险公司会定期催促保费,一方面退保的损失也比较大,保险确实有一种强制储蓄的作用。第三,比如投保人(例如父母)在保险期内发生重大不幸,可以免交以后各期保费,但被保险人(例如孩子)到期仍可得到保险公司足额的保险利益。或者被保险人(例如孩子)保险期内死亡,保险公司将按保单现金价值补偿给投保人(例如父母)。但由于教育保险具备了保障功能,投保人支付一定的保费。

目前此类“教育保险”有分红型和非分红型两种,一般而言,同保额下的分红型的教育保险比非分红型保险,保费要高一些。但是保险公司也提醒大家,分红有可能高于利息,也有可能低于银行利息,“教育保险”虽然也有储蓄投资的功能,但它更强调的是保障功能。

米兰

这些方式买基金更省钱

“早知道可以选择后端付费,我就能省下700多元的中购费了。”市民宋女士告诉记者,她是一名新“基民”,因为“不懂行情”多花了不少冤枉钱。据了解,目前和基金相关的费用有两类,市民在购买时可以通过多种方式来省钱。



指数一:选择后端付费

记者了解到,基金的赎回费用随着持有年限而递减,而认、申购费可以采取两种方式支付:购买时支付的前端收费模式以及卖出时支付的后端收费模式,后端收费模式其费率也是按持有期限递减的。

指数二:网上购买基金

目前各大基金公司基本上都开通了网上交易业务,市民可以在办理网上银行后,通过基金公司的网上交易来购买基金,可以享受到最低四折的优惠。需要提醒的是,如果不通过基金公司的网上交易而是直接用网上银行购买基金的话,是享受不到这些优惠的。另外,不同基金公司选择的银行不同,市民在购买之前一定要先确认可在该基金公司进行交易的银行名单。

指数三:红利再投资

据介绍,目前基金的分红方式有两种:现金分红和红利再投资。理财专家表示,对于长期持有者来说,选择红利再投资比较划算,因为分得的红利会直接转换成基金的份额,就省去了申购的费用。

王宇

理财备忘

职场女性理财的6大法宝

●准备半年急用金

以目前人力市场的情况来看,一旦失业,等待下一个工作、暂时没有收入的期间,起码要6个月,所以如果可以的话,预先准备6个月的生活费较妥当。

●减少负债

负债包括房屋贷款、汽车贷款、信用卡与消费性贷款等。个人或家庭可承担的负债水准,应该是先扣除每月固定支出及储蓄所需后,剩下的可支配所得部分。至于偿债的原则,则应优先偿还利息较高的贷款,例如信用卡消费性贷款。

●节流也重要

如果“开源”的工作有困难,那么有计划的消费、从“节流”做起。可针对每月、每季、每年可能的花费列预算,避免将手边现金漫无目的地消费。最好养成记账的习惯,定期检查自己的收支情况,并适时调整。

●强迫储蓄

最好是一领到薪水,就先抽出20%存起来;无论是选择保守的零存整取银行定存,或是积极的定期定额共同基金,长期下来,都可以发挥积少成多的复利效果。

●保值性投资不可少

资产保值相当重要,可透过增加固定收益工具如银行定存、债券和债券基金的投资比重来达到目的。

●不景气时主动出击

不景气的时候,在拥有稳定的工作收入的情况下,反而可考虑逢低进场投资。因为就长期投资的角度来看,景气好坏是会循环的,投资当然要趁不景气的时候,争取较低的成本,等到下一波景气高峰期来到,便有机会成为赢家。

陈连华

信用卡的这些常识你知道吗

关键词1:还款时间

调查显示,41%的持卡人认为自动还款可以在最后还款日当天将款项存入绑定账户,25%的持卡人认为是在最后还款日后3天。只有27%的持卡人选择了在最后还款日前3天存入。

据了解,建行、农行、工行、兴业银行是把信用卡最后还款日作为借记卡的扣款日,持卡人可在最后还款日当日将应还款存入绑定账户,而其他的银行均要提前两天或三天存入。

关键词2:年费

调查显示,近八成的持卡人都知道副卡到一定次数可以免年费。但是如果第一年刷卡次数没有达到规定次数,银行是从哪一天开始扣年费的呢?

44%的人表示不清楚。记者了解到,每个银行的规定不一样,有的是在次年的开卡日,有的是在第二年年底(12月30日),还有的在第二年年初就开始扣款了。理财专家提醒,市民在办卡时切莫听信营销人员的“不收费承诺”,应拨打信用卡客服热线证实。

关键词3:手续费

在调查中,有42%的持卡人认为信用卡重置密码不用收费。实际上,大部分银行都有重置密码费这一收费标准,一般在15元至30元之间。至于现在各个银行都极力推销的信用卡分期付款,不少人都不知道每个月要交一笔手续费,为全部分期消费金额的5%。至于信用卡取现手续费,调查显

卡式提醒

示,有77%的受调查人认为不收任何手续费或不清楚。而事实上,大多数银行都要收取一定的手续费。

刘艳颖



理财心得

如今,随着人们手中外币日渐增多,外币理财已成为大众理财的一道亮丽风景线。不过,外币理财也应谨慎选择投资渠道,避免风险,尤其要留意一些误区。

正确区分账户性质

我国的外币储蓄账户分为现钞账户和现汇账户。在符合外汇管理规定的前提下,现汇账户中的外汇可直接汇往境外或转账,而现钞账户则需经过银行的“钞变汇”手续才可办理,这会增加手续费。此外,如果兑换成人民币,现钞账户汇率要低于现汇账户汇率。对此,理财专家建议尽量保留现汇账户中的外汇。如需外现钞,则用多少取多少,以免造成风险和损失。

利率“货比三家”

自2004年11月18日起,央行

外币理财莫入误区

不再公布美元、欧元、日元、港币2年期小额外币存款利率上限,改由商业银行自行确定并公布。这样,存款利率在不同银行的定价就可有所差异。譬如两年期美元定期存款,有的银行年利率为2.750%,有的银行则为3.375%,两者相差0.625%。因此,利率也应“货比三家”,选择最“实惠”的银行。

由于境内外币存款利率低,许多人不愿选择外币储蓄,而去购买外币理财产品。但现在经过几次升息,外币存款与外币理财产品的利率正逐渐缩小,收益率几可与外币理财产品相抗衡。而且,就算购买外币理财产品,投资者也需注意选择期限较短的理财产品,以规避人民币继续升值带来的风险。

因此,虽然外币理财产品种类丰富,但外币储蓄具有高安全性、流动

性和低风险性特点,仍可作为一般投资者的基本选择。不过,投资者也要注意币种不同、利率不同的问题。譬如,同样存一年定期,美元、英镑、港币的利率都比人民币利率高。而欧元、日元、加拿大元、瑞士法郎的利率就比不上人民币了。

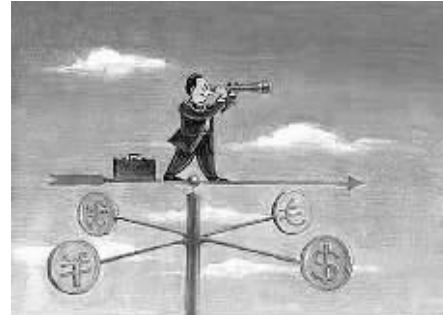
莫只盯单一外币

在我国目前的汇率制度下,只有当非美元货币兑美元的汇率增幅低于美元兑人民币的贬值速度时,才发生贬值。而目前欧元、英镑等非美元货币并未发生上述现象,投资非美元货币的外币理财产品受人民币升值影响的可能性较小。

因此,投资者进行外币投资时不能只盯住美元或港币等单一外币,也不能从短期看汇率的波动,应综合分析其他外币走势,谨慎出手。

国丹

理性对待新老基金



随着监管部门对新发基金的重新开闸,银行渠道里呈现出老基金拆分和新基金发行PK的壮观景象。面对都是净值一元的拆分老基金和新发基金,投资者在选择时应该注意哪些问题呢?

判断拆分的老基金和新发基金的投资价值,可能还是要从历史业绩、仓位情况和单只基金的具体情况来综合分析。

首先,拆分的老基金是有业绩历史记录的,而足够长的历史业绩是投资者作出理性选择的前提条件之一。其次,如果是在震荡的牛市之中,拆分的老基金已经拥有的仓位有可能变成一种优势。新基金的问题,一般是仓位较轻。如果市场出现大的调整,新基金还有机会捡些便宜货,但一旦市场重回单边上涨之路,新基金除了追高建仓外很难有别的盈利途径,但这样做成本之高也是显而易见的。

刚刚完成分拆的老基金则不然。相形之下,次新基金则是“进可攻,退可守”的两宜选择。不过,有一点需要提醒大家,越是创新的投资理念越是需要时间的检验,把握这样的投资机会更需要的是理性的分析,而不是博彩的心态。

刘思雨

理财案例

案例:28岁的女硕士汪潭想买套90平方米的房子,两三年后再要个宝宝,并给他良好的教育,再加上为4位老人养老,就让汪潭怎么也轻松不起来。特别是婆婆的身体欠佳,家境也不甚宽裕,更使她没了主意。汪潭与在房产公司工作的先生收入相当,都是2300~2400元。由于对“理财”的紧迫感,她还找了一份兼职,每月多收入400元。对于充满忧患意识的汪潭,理财专家说:“一切可以更轻松。”

理财案例



财务分析

这是一个对未来生活缺乏经济安全感的典型案例。汪潭感受到的压力主要来源于买房、子女教育和父母养老。不过,这

专家支招,女硕士理财变轻松

对独生子女夫妻的优势也很明显:年轻、收入较高并且稳定,而且工资还有每年上调的预期。建议她采取“储蓄+基金”的理财方式。

首先,要精确测算资产负债情况,对建立收支流水账进行跟踪,从中发现哪些花费是必要的,哪些可以省下。然后,对每项开支做出预算,预算之外全部用于储蓄。

其次,为孩子建立专门账户。可存入一定的资金,并用账户中的钱进行低风险投资,使之增值。家中的闲置资金可以投资一些相对稳健且收益高的金融产品,建议选择定期定额的投资方式,比如货币市场基金等。汪潭可以把这部分钱用于4位老人的健康医疗备用金。另外,也可以选择其他低风险型投资品种,如债券型基金、保本基金等。

理财规划

汪潭家庭主要的负担是潜在的。随着孩子出生,家庭抵御风险的能力随即下降。因此,家庭理财规划中应先做保障规划,后做投资规划。

保障规划中,夫妻双方都应该购买保险,保费支出可以占年总收入的10.63%,即每年约6000元。可以说,以这个家庭每月节余来看,每月还1840元是可以承受的。购房首付加上装修费,一般要10万多元。如果没有这份积蓄,汪潭不如缩小购房面积或几年后再考虑购房。

另外,中长期投资也可同时进行。不妨每月从节余中拿出1000元参加基金定投计划,投资平衡型基金、数型基金和股票型基金,年平均回报率约为7%。由于这对夫妻很年轻,事业处于上升阶段,收入增长快,还可随时增加基金定投额。荔 逢

哪些人不宜提前还贷

金融理财专家分析认为,并不是所有人都适合提前还贷。对于三年内有可能会对资金有较大需求和投资回报率大于银行贷款利率的善于理财者来说,就不适宜提前还贷。

专家提醒说,现在很多年轻人买房大多是按揭贷款,等到交房子的时候还要面临新房装修、买车、生育孩子,如果父母年龄较大而且身体状况不好,一定不要因为央行加息,就有提前还贷的冲动,一旦因为提前还贷造成家庭财务紧张,会加大家庭的经济风险,最后有可能影响到家庭的稳定。从融资成本的角度来看,住房按揭贷款最低可以享受基准利率的八五折,是现行所有贷款品种中利率相对较低的品种,如果提前还了房贷,后面又重新因为急需用钱而东借西贷的,就非常不划算了。

此外,对于善于投资且投资回报率较高的家庭来说,与其将家庭多余的资金拿来还住房贷款,不如去购买股票、基金、期货、分红式保险等金融理财产品,也可以投资黄金、商铺、小户型住房等实物投资品。

刘昆伟