

“留守父母”如何理财养老

专家建议：组合投资，兼顾保险



热线：0731-84329965
网址：cj.voc.com.cn

随着2013年赴美留学申请拉开帷幕，长沙市民盛女士开始忙碌起来。她的儿子目前正在读高二，计划高中毕业后到加拿大留学。参加海外留学宣讲会、收集学校资讯，占据了近期生活的大部分时间。

如何合理安排资金，既让儿子留学费用不愁，又让自己和老公生活无忧，盛女士心里并没有底。银行理财专家针对她的情况给出了相关建议。

■记者 梁兴
通讯员 许畅

家庭情况

盛女士今年45岁，是某外企财务会计负责人，年收入包括工资、福利、奖金等约合人民币12万元，家庭必要的开销每月约4000元。她丈夫今年46岁，原单位效益不好，现已买断工龄，没有医疗和养老保险，目前在一家企业找了份临时工作，月薪2500元。

家庭资产方面，有定期存款40万元，活期存款5万元；有一套三居室90平方米的房子自住，市值50万元左右；今年还购买了一套小户型精装二手房，市值35万元左右，正用于出租，年租金2.5万元。

理财目标

一年半以后，盛女士的儿子高中毕业，将到加拿大留学。随着这一日期的临近，家中讨论最多的就是如何筹划准备，以及儿子出国后家庭财务状况的变化。与此同时，盛女士和丈夫还有10年左右退休，由于近年来物价上涨太快，她很担心退休以后的相关费用无法保障，希望制定一个合理的理财计划。

理财诊断

收支情况，盛女士和先生的工作总收入为15万元，家庭年支出4.8万元，加上每年的房租收入2.5万元，每年能结余12.7万元。资产负债方面，家庭存款共计45万元；自用房产与投资性房产市值为85万元。

从上述情况来看，盛女士的家庭属于中等收入家庭，无负债，家庭财务自由度较高，但投资意识不强。考虑到其小孩大学四年的留学学费及生活费约为80万人民币，盛女士应尽早开始理财规划并调整家庭资产结构。

理财建议

留学规划：儿子出国之前，需花费包括培训费、考试费以及中介费用等共计3万元；出国之后，按照加拿大本科的平均收费水平及日常开销，每年需花费人民币约20万元；且大使馆要求在出国前半年至一年的时间内准备至少60万元的保证金。由于盛女士的家庭金融资产不足，建议将二手房卖出，扣除税费后大约能得到现金40万元。可在中行开立“中银理财贵宾卡”，届时可免费开立存款证明，并能以优惠价格办理境外汇款业务。

信用规划：建议盛女士申请一张“长城环球通信用卡”，并为儿子办理附属卡。儿子在加拿大的日常消费均可刷卡支付，盛女士也能及时了解儿子的资金动向。该卡消费者可直接以人民币入账还款，省了购汇的麻烦，且免除1.5%的货币兑换费。

投资及养老规划：盛女士的家庭流动资金过多，留出2.4万元作为家庭紧急备用金就够了。为儿子准备的留学资金在开立保证金之前可以投资货币市场基金，既可享受活期的便利，又能获得超过定期的收益。此外，建议每月拿出2000元做定期定投，剩余资金可持续购买投资期在半年至一年的稳健型理财产品。

保险规划：盛女士作为家庭的经济支柱，应将年收入的10%-15%拿出来购买定期寿险和意外险，同时建议为其丈夫购买0.5万元的重大疾病保险。



本期点评：中国银行麓谷支行理财规划师 AFP持证人 邱迪为



汇市周评

欧元利好出尽，美元绝处逢生？

“用本国货币，做国际交易”。人民币保证金双向外汇宝，中行首创！从此您只需人民币账户即可开展外币交易。依托本币，争锋汇海，绽放更多精彩！

“财富梦想，跃然纸上”。中国银行隆重推出“白银宝”账户白银，无论是实现财富的保值增值，还是获取投资收益，中行白银宝都是您的全新选择！

黄金：本周冲高回落，金价一度跌至1705，中线仍看好。中行双向宝短线策略：1705-1750区间低吸高抛，区间外10美元止损。

白银：白银在34.3一带遇阻回落，但仍站稳20日均线，建议回调后再介入。中行白银宝策略：32.8上方做多白银，止损32.5。

美元指数：周三美众议院院长的乐观言论对美元指数反弹构成打压，关注周四晚间美国三季度GDP。整体看美元指数或在80-80.7窄幅区间蓄势。

日元：日元反弹，但整体仍维持在81.6上方窄幅震荡。中行双向宝短线策略：暂回避日元，突破81.6-82.5区间后再介入。

欧元：本周一度升至1.30上方，但市场焦点迅速转移。中行双向宝短线策略：在1.29

下方逢低买入，1.30上方卖出，止损0.03。

澳元：商品货币整体相对持坚，澳元持稳于1.04的上方，后市可关注1.48阻力位能否突破。中行双向宝策略：多头耐心暂持，止损1.038。

加元：加元整体反弹为主，后市重点关注上方平价关口的压力。中行双向宝策略：兑美元平价附近逢高卖空美元买入加元，目标0.9875，止损1.0025。

以上仅为个人观点，不代表所在机构。汇市有风险，投资须谨慎。

中国银行湖南省分行外汇交易员 李浩

外汇牌价

外币	钞买价	外币	钞买价
英镑	959.54	日元	7.2957
港币	79.26	加元	604.08
美元	614.25	澳元	626.68
瑞郎	645.77	欧元	777.33

(截至11月29日18时，数据仅供参考)

外匯牌價由中國銀行湖南省分行友情提供
 諮詢電話：0731-82580629
 中國銀行網上銀行提供個人結售匯服務

经济信息

“模”战升级 奥特朗三模四核HDSF618引领热水器新时代

更小 更快 更舒适 三模电热水器让电热水器再升级

电热水器已经从储热单模、速热·储热双模、即热·速热双模发展到即热·智能·速热三模电热水器阶段，与传统储水式相比，三模电热水器优势明显：解决了加热慢、体积大、能耗高的问题，拥有更小的体积、更快的速度、更大的水量、更低的能耗、更好的舒适度，几乎家家能安装的条件下，热水器将迎来更新换代的狂潮。

即热、智能、速热三种沐浴模式 沐浴感受全面提升

即热模式：即开即热，热水器无需等待，水量无限。

速热模式：短时间预热即可，开水断电，断电洗，消除了部分人的担心，不会残留热水；

智能模式：四核驱动智能接力加热系统，可以使热水输出量大大增加，同时热

水温度变化更平稳，沐浴更舒适。

在速热和智能模式下启动MAX增容清洗功能，热水器将以最快速度、最大热水输出量输出热水，充分满足严寒地区和个别对水量要求较高地区的需求。

胆中胆四核驱动，热水输出量大 水温平稳 寿命更长

HDSF618采用胆中胆设计，四核驱动加热技术，即由速热双核和即热迅腾双核共四组加热系统组成，通过CPU程序控制，大大提升了加热速度，增加了热水器输出量，实现6倍增容，延长发热管的使用寿命，热水温度变化平稳，不突变，大大提升了热水器的综合性能。

蓝硅甲三层特护内胆 坚固耐腐蚀 五年保修

奥特朗特有的蓝硅甲涂层配方，针对中国水质特点，坚固耐腐蚀，防锈，大大延长了热水器使用寿命。

智慧眼蕴含了加热倒计时、出水温度显示、电量查询、中温保护、峰谷节能等众多智能化功能

HDSF618在节能方面表现不凡，拥有节能单人洗、峰谷节能等节能技术，它还拥有加热倒计时、出水温度显示、电量查询等多项智能化功能，舒适机型还应用红外线遥控技术，解决了因热水器安装过高造成的操作不便。

沿袭奥特朗一贯对外观的挑剔，HDSF618机身几何对提切面，铝合金拉丝面板，LED高清智慧眼显示，将艺术灵感与科技质感融于一体，引领豪华概念电热水器新境界。

友情提示：奥特朗产品在全国各大家电卖场、百货商场、专卖店有售，现诚招奥特朗全国专卖店加盟商及省会城市工程代理商，加盟热线 020-22640888，工程代理020-22213031



奥特朗三模四核新品HDSF618

冬季产品保养温馨提示：

- 管道应尽早采取顶上和底部相结合，避免走地安装；
- 如走地安装请及时用水泥保护避免外力损伤，或低温脆性（冬季）引起渗漏；
- 水管安装完毕，请务必要求安装师傅进行试压；
- 如离家几天，建议关闭管路总阀，冬季请排空水管余水；
- 2-3年后定期对热水器设备（热水器等）进行检查，避免热水器设备故障，瞬间产生高温高压破坏水管。

天力管 健康源
 历史见证品质 专业铸就品牌 客服热线：400-1888-888