

理财规划
网址: cj.voc.com.cn
热线: 0731-84329965

一对小情侣生活在长沙,计划明年结婚,还想自己创业。可他们目前存款不多,也没有买商业保险,该怎么科学规划才能实现这些投资计划呢?来自中国银行的理财专家给出了专业建议。

小两口想开店,保障首选重疾险

【案例简介】

翁小姐,25岁,传媒公司做运营,月收入8000元;男友杨先生,设计师,收入6000元左右(提成高时可达8000元),目前存款3万元。两人在长沙有房子,2014年底交房,未来男方家里负责还贷以及装修。一年后计划开店,家里赞助10万元,需要自筹10万元。两人都无保险。翁小姐尚有9000元的教育贷款,目前每月300元还贷。

【财务分析】

目前两个人的月收入总和大概在14000元-16000元之间,有存款3万元。在支出方面,翁小姐每月给父母2000元生活费,房租每月1600元,在家做饭总支出约2000元,尚有9000元的教育贷款,目前每月300元还贷,根据目前支出情况占收入比例约40%,属于合理范围。

从这样的收支比例不难看出翁小姐与杨先生还是属于相对节俭的。



【理财建议】

A、先积蓄两年后再开店

根据翁小姐及杨先生目前的工作收入及支出情况,每个月能结余出来约9100元,一年攒下来的钱肯定超过10万元。因为有计划一年后开家小店,需要自筹10万元,现在两人的储备资金肯定是可以支付的。

因为是自己创业,就需要考虑多重问题再投资,杨先生是设计师出身,翁小姐在传媒公司专做运营,两人一起创业真是珠联璧合,但考虑到两个人都处于刚刚工作不久,从工作时间、经验

积累、客户维护到后续的周转资金,相信一定会有欠缺及考虑不周全的地方。

建议两个人两年后正式开店,在这期间可先积累一些积蓄,积蓄包括金钱上的还有经验上的。在工作之余多去市场调研,多积累客户资源,学习管理经验,相信通过两年的历练两个人各个方面都会有一个飞跃,这样既保证开店的成功率也在现金流上给了两人富余的打算。

B、用理财收益还教育贷款

翁小姐目前有教育贷款9000元仍未还清,每月还300元。国家规定教育贷款的期限一般在6个月到五年,最长不超过八年。如果按照以上的建议两个人两年后开店的话,这个尽快还清贷款的目标是非常容易快速实现的。

两个人两年时间大概在现金积累方面能攒个23万元左右,可以把

第一年积累的总额投资到理财产品中。例如某银行正在发售的半年到一年理财产品收益率约在4.6%-5.3%之间。我们以投资额为13万元、年收益5.2%来计算,这样一年的收益大概会有6700元左右,因为在这理财的当年每月有300元已计算在支出内。所以仅仅用这一年理财的收益就可以完全覆盖剩下的教育贷款。

C、保险可优先为男方购买

像翁小姐和杨先生这样的年轻人,又在事业的初创期也是资金积累的初期,必须首先要配置的保险是保障类的重大疾病保险,这类保险是保障被保险人一旦发生重大疾病导致被保险人工作及家庭生活受到的影响。

按照目前两个人的情况可以看出,一旦成功开店,那么工作最繁

忙的应该是杨先生,从设计到现场再到材料的购买肯定费时费力,再有,从一个男人的角度考虑,责任感强的男人一定会让自己的女人过上优质幸福的生活,那么也意味着自己肩上的压力就会增大,所以必须优先为杨先生购买一份重大疾病保险。

■记者 梁兴
通讯员 王茜



本期点评:中行长沙湘雅路支行理财经理 谢昕



对话

**世界500强企业
人力资源规划师**

关注留学专业选择及就业、移民动态

9月14日 星期日
14:00-18:00

预约热线: **0731-84488495**
活动地址: **长沙皇冠假日酒店7楼欧洲厅**

世界500强企业人力资源规划师,
解读留学专业选择与职业生涯规划,
教你如何在留学后打造通往名企职场之路。

对比中国、欧洲、北美教育文化差异,关注全球名校申请及就业发展动态。
中国人社第一批的留学精英代表对话90后留学海归,分享不一样的留学生活感受。
加拿大排名第一的麦吉尔大学招生官现场评估面试,揭秘名校申请黄金时机。
银行理财专家亲临现场指导,理财小技巧,留学更方便。
各国最新移民政策及移民方案解读。
精辟留学方案量身打造。
启德金牌留学顾问让你赢在未来!

交通银行客户服务热线: 95559

启德留学热线: 0731-84488495 地址: 长沙市黄兴中路88号平和堂商务楼24楼启德教育中心

交行磁条卡免费同号置换芯片卡

三湘都市报记者近日从交通银行湖南省分行获悉,截至8月末,该行今年新增IC卡发卡量占全行金融IC卡总量约53%,增速显著。其中同号置换占新增总数的20%。据了解,该行将继续为客户免费提供磁条卡同号置换芯片卡服务。

“客户对同号置换服务非常认可,一方面客户换卡后无需替换签约协

议,也不会因卡号变更给资金收付带来影响;另一方面,客户的资金使用也更加安全,高效、便捷的芯片信息交互与校验技术极大程度上降低了客户用卡的风险。”该行个人金融业务部有关人士表示。

据了解,交行于2013年5月份在业内率先成功研发磁条卡同卡号置换芯片IC卡功能。同年10月起,湖南交行对新申办借

记卡客户统一发放IC借记卡,客户在开卡同时只需开通网银或手机银行便可全免工本费,期间对置换IC借记卡的客户全免卡片工本费。

针对新申办及置换的沃德卡、交银理财卡、代发客户薪金卡的客户,交行统一发放IC借记卡,且全免卡片工本费,同时免费提供磁条卡置换IC卡服务。

■通讯员 蒋浩 记者 蔡平

世界500强企业人力资源规划师教你搞定“史上更难就业季”

2014年全国高校毕业生人数达727万,较去年增加28万,可谓“史上更难就业季”。面对如此严峻的就业压力,很多学生和家开始将留学作为新的选择。

为帮助学生和家长了解最新海外院校信息、与名校招生官面对面沟通交流,同时对留学后就业方向 and 职业发展有更加清晰的认识,9月14日14时,交通银行湖南省分行与启德教育长沙分公司联合在长沙皇冠假日酒店7楼欧洲厅举行“对话世界500强企业人力资源规划师——关注留学专业选择及就业、

移民动态”活动。届时,主办方将邀请曾在世界500强企业——联合利华、全球最大的移动通讯设备商——爱立信、欧洲空客等知名外企担任人力资源要职的资深HR,现场解读留学专业选择与职业生涯规划,教你如何在留学中打造通往名企职场之路。

此外,来自加拿大排名第一的顶尖学府、素有加拿大“哈佛”之称的麦吉尔大学的国际招生官 Vivian Chen 将来到现场招生面试,面试合格的学生将有机会直接进入读2015年加拿大本科有条件录取课程。据悉,Vi-

vian是中国改革开放后的第一批留学生,她在法国获得教育硕士学位,后移居北美,对欧洲及北美教育体制、移民政策都有深入的见解。在现场她将分享自己在异国留学、就业、生活等多方面与众不同的经历感受。

同时,来自交通银行的理财规划师、启德教育的留学专家也将现场助阵,为到场的准留学生们量身打造精准留学申请和出国金融方案。有兴趣的学生和家长可详询交通银行各网点或拨打启德留学热线0731-84488495。

■通讯员 蒋浩 记者 蔡平