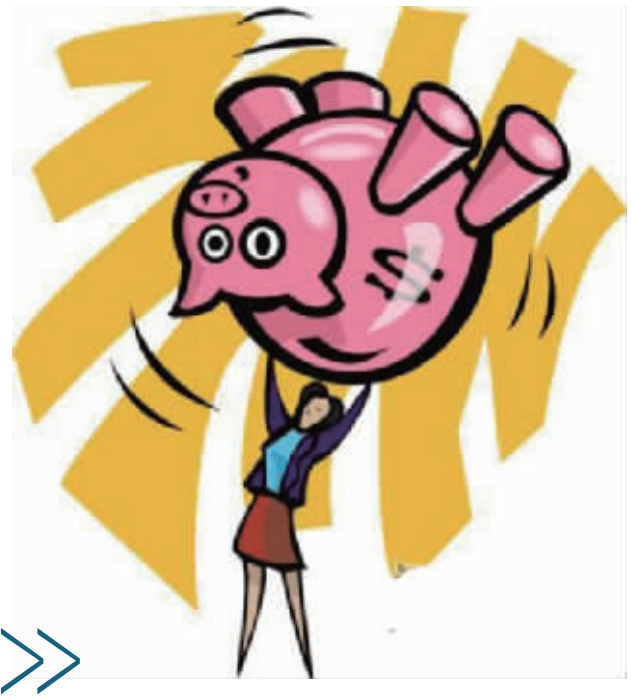
女钢琴教师月入两万，理财圆出国梦



每个人都会有梦想，想要义无反顾地去实现。但是生活在当下的人们，更多时候要考虑未来的生活保障。都市单身贵族的生活虽然自由却更需要安定，对于这个群体来说，如何利用手中的财富，既为实现梦想提供财力支持，同时还能未雨绸缪地为未来做足准备、不至于顾此失彼，这就需要一套合理的、可持续的财富增值方案，为未来揭开美好而充满希望的序幕。

■三湘华声全媒体记者 梁兴 通讯员 许畅

【理财案例】

胡小姐毕业于音乐学院，目前是一位家庭钢琴教师。由于胡小姐教导有方，学生钢琴考级的通过率非常高，两节课收入就有300元，如果是考前辅导收费会更高。尽管她一直称自己是随性的自由职业者，但收入却远超普通“白领”。胡小姐有固定的学生圈，寒暑假每天的课都排得非常满，开学后除了周末，平时晚上也有课，一个月平均收入有2万元左右。

单身的胡小姐没有太多的束缚，她既没有买房，也没有买车，她的住所可以辗转，她的生活可以改变。喜欢帕格尼尼音乐的她，几年前去过一次意大利，陶醉在它的后现代气息之中。随即萌发了去意大利游学的打算，但至今没有动身，她觉得自己还没有准备好，她的个人资产需要做一个长远的规划，以保障她在没有收入情况下的游学生活。

自由职业的优点不少，当然也存在缺点，其中一块就是没有社保保障。胡小姐表示年轻的时候，不生病不看病，就觉得养老距离离自己很遥远。现在她却也要考虑养老的问题。20多岁时上一天课都不觉得累，而过了30岁明显觉得体力大不如前，她未来几年有心想逐步降低授课频率，可是又不想大量提前透支养老储蓄。因此，她想请理财师帮助她打造一套可持续发展的财富增值方案，未雨绸缪地为自身的养老做提前做足准备。

胡小姐财产收支状况：每月收入20000元，基本生活开销2500元，娱乐休闲支出2000元，房租2000元，年旅行费用15000元，年末大宗购物8000元，一年人情往来3000元，活期及现金60000元，定期存款550000元。

【理财诊断】

胡小姐目前年收入24万元，年总支出10.4万元，年储蓄率可达56.67%，每年可供理财的收入是比较可观的。但胡小姐没有固定资产，所有的资产均为活期储蓄、定期储蓄及现金，虽然流动性较好但不能取得较好的投资收益，可以经过合理的规划配置理财产品，在能够承受的风险下更好的利用现有资产取得更丰厚的投资回报。

另外，由于胡小姐是自由职业者，收入并不是很稳定，且没有加入社保，未来没有很好的保障，还值得注意的是，胡小姐没有加入商业保险，其抗风险能力较弱。

【理财建议】

1、出国游学规划

意大利的物价水平较其余欧洲国家都高，这笔庞大的支出对于胡小姐而言负担无疑是沉重的，未做规划时在学费支出两年后就有较大的财务缺口，胡小姐就会陷入破产的境地，为了解决这个问题，若维持目前的收入不变，5年后开始游学计划比较好，并且在游学计划前一年向银行申请留学贷款100万元，在回国后分两年以5%的利息每年还款50万（现值），只要投资报酬率达到5%就可以实现意大利游学计划。

2、投资、保险规划

因为胡小姐属于自由职业者，所以所有的社保均由胡小姐自己支付。根据测算，若胡小姐从现在开始缴纳社保，按湖南2012年的全省在岗职工月平均工资3350元、收入增长率5%、支出成长率4%、60岁退休的假设条件，退休时第一年可以领取6518元每月的养老金，若维持目前的支出水平不变，将所有理财目标计入生涯模拟，只要进行基金定投，资报酬率达到6%，即可以满足养老要求。

另外，考虑到胡女士买房、结婚生子等可能性的支出，我们在退休时点计入了400万元现值的支出，而租房则持续到买房为止。为了得到更好的保障，根据“双十原则”，建议每年支出2万元购买商业保险，如重大疾病保险、人身意外险等。

3、合理配置资产

要实现该理财规划就需要配置合理的理财产品获得较好的投资报酬率，我们据胡女士的问卷及具体状况做了风险属性分析，为了保证客户的正常生活和不时之需，我们建议留下26000元以做风险储备金，其余资产根据风险属性进行如下表所示的资产配置。

本期点评：中国银行北大桥理财经理 王英芝

投资组合调整建议

投资工具	目前金额	建议金额	调整金额	建议产品
货币	610000	26000	-584000	货币基金，近两年年收益率4%左右，不低于银行一年期定期
债券	0	233600	233600	中银债市通、中银稳富等银行理财产品，预期年收益在4%-6%左右
股票	0	350400	350400	股票基金；医疗、环保等方面股票，预期年收益在8%以上
合计	610000	610000		

此资产组合根据市场的变化而变化

中国银行 BANK OF CHINA

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA

最美农行人

“最美农行人”系列报道十五

客户留言簿上的线索

有这样一名银行员工，她外表普普通通，谈不上漂亮；她不善言辞，在同事面前总是那样内敛含蓄；她平凡低调，工作中总是那么默默奉献。但是，她的为人、能力和业绩却赢得了大家的齐声赞誉，她就是农行溆浦支行营业部贵宾室柜员谌香莲。

去年9月的一天，一位70多岁的老太太在谌香莲的柜台办理业务，业务顺利办完之后，不小心将银行卡和一个精美的手镯遗留在柜台上。谌香莲发现之后及时将物品收好，通过客户留下的信息先打电话告知。可是老人已经回到了30多公里外的家里，再来取东西肯定不便。第二天，正值谌香莲休息，一大早，她就乘车将遗失物品送到了老人家里。没过几天，老人的儿子还写了一封感谢信，在办理业务时送到了营业部主任的办公室。这样的事在谌香莲身上发生过多次，她做过以后从来不会去张扬，在客户留言簿上倒是留下不少这样的线索。

24年来，谌香莲把人生最美好的岁月留在了农行，把心灵的美丽瞬间一个个定格在了工作岗位上。无论是面对老人小孩，还是同事客户，她总是带着淡淡的微笑，留下一串串轻声细语。也许初次见面，她不会给你留下太多的印象，她的音容笑貌转眼之间就会消失在茫茫的人海之中。但是，多次接触之后，就会不知不觉地在她身上感觉到一种美。

■三湘华声全媒体记者 肖志芳

交行前三季度获利487.06亿元

10月30日，交通银行对外发布2013年三季度业绩。按国际财务报告准则口径，交行前三季度实现净利润人民币487.06亿元，同比增长9.43%。

截至2013年9月30日，交行资产总额达到人民币57680.40亿元，较年初增长9.38%；客户存款余额达人民币40702.16亿元，较年初增长9.17%；客户贷款余额达人民币32177.67亿元，较年初增长9.18%。

除此之外，交行“人工网点、电子银行、客户经理”协调发展的“三位一体”渠道建设进一步推进。报告期末，网均存款人民币14.84亿元，较年初增长9.68%；年化人均利润达人民币63.71万元，同比增长5.41%。电子银行分流率达到77.66%，较年初提高4.49个百分点。手机银行客户数较年初增长52.57%；手机银行交易笔数同比增长270.94%。 ■通讯员 蒋浩 三湘华声全媒体记者 肖志芳

交行湖南省分行为客户挽回万元损失

近日，一名年近八旬的老人来到交通银行湖南省分行某营业网点，要求从自己的活期储蓄账户中汇1万元至一北京账户。业务办理结束后，老人走至营业厅前门时神色开始有些异样。银行大堂经理上前询问，经过近10分钟的交流，老人道出原委。就在汇款前，老人接到一个陌生电话，对方自称浙江省温州市公安局工作人员，并告知老人的一位亲戚涉嫌贩毒，要求老人将1万元汇至指定户头。老人相信了对方的谎言，并遵照其指示来到银行汇款。

在获知真实情况后，该大堂经理立即联系了该行负责人，该负责人要求柜台先作挂失前查询，一是查询对方账户汇出的款项是否支取，二是将对方的账户进行了暂封，并当即在厅堂拨打了110。同时，该行负责人向省分行机关部门进行了紧急报告，请求对这笔业务进行抹账处理。民警随后赶到银行网点，在一番调查取证后，签字确认了银行的紧急处理方式，并表示该行对客户权益的重视及灵活处理的方式值得推广。

■通讯员 蒋浩 三湘华声全媒体记者 肖志芳