

白领理财自有道

貔貅

如今的白领理财水平可谓日新月异，懂得把定期存款按月一年存成12张的，只能算是初级水平，善于把有情调的小资生活与沉重的房贷、车贷等复杂的投资、计算相结合的才是真正的高手，在我的身边就有这么几位。

租房住的房东

我和小杨是高中同学。6年前他来到北京发展，在一家老牌的基金管理公司找到了一个IT职位并认识了现在的太太。夫妻俩的年收入约30万元，在北京的金融圈里算是不错的。

2001年，他们在北京的望京地区以66万元买下了一套130平方米的商品房，首付20%。虽然积蓄不多，首付的一部分以及装修费还是找亲戚朋友东拼西凑的，但小杨并不着急，用他当时的话说，“估计有个两、三年就能还上。”果然，小杨的还款计划一年多已经接近尾声，但他并没有为了早日还清贷款而把“弓”拉得很紧，手里经常有几万块的余钱。借着工作之便，小杨搞起了股票投资。但是从2002年起股市一直难有起色，他的资金亏损不少。

郁闷的小杨开始寻找着新的投资机会。2003年在小区论坛上，他无意中看到了一篇日后被他奉为“投资箴言”的帖子：在望京地区把房子租给韩国人比租给国内人可以获得更高的租金。北京望京地区前些年就成了韩国人的聚居区，很多韩国商人和公司的高级白领都乐于把家安在这里。虽然在

2003年的时候，各方已对望京地区的居住环境产生了一些非议，但是小杨还是在自家附近又购买了两套价值均为92万元、160平方米的商品房，仍然首付20%。

通过网络，小杨对如何能够成功地将房屋租给韩国人进行了调研，他在装修方面的最大动作就是把中国人习惯的暖气式采暖改成韩国人喜爱的地板下水管采暖，装修的风格、色彩上也尽量与韩式接近。通过中介公司小杨很快找到了主顾，月租金20 000元人民币。

2005年年初，小杨夫妻进行了更大胆的举动，把自己居住的房子进行了一番“韩国味”的再装修，以7 000元/月的价格也租给了韩国人。而他们则在自家附近以每月2 300元的价格租下了一套85平方米的房屋自住。去年年底，小杨夫妻移民去了加拿大，所有房产都交给一位朋友打理。我想，无论他们在加拿大混得怎样，心里也一定很踏实，因为他家的房产如果现在出售，总价至少上涨了一倍。

货币基金出奇兵

小赵也是我们圈中的一个朋友，他在一家报纸做财经编辑。当小杨在大肆添房置地之时，他却对一种叫做货币市场基金的东西产生了兴趣。

2003年10月，他购置了一套总价50万元的房产，其中近50%是向银行贷款。身背房贷，小赵感觉是个负担，所以那时他的财务目标是尽快归还欠债。

学财务出身的小赵很会把书本理论活学活用，他这样安排自己的还款计划：手中的现金一般保持在5万元左右，超过这个数，只要凑够了1万，就向银行提前还款。小赵认为，这5万元属于应急资金，收益率并不重要，保持良好的流动性是第一位的，所以，不可以投资风险高的股市。

那时间，货币市场基金刚刚面世，这种基金的突出优点是，在需要用钱的时候，只要提前三个工作日赎回，资金就能回到账上。货币市场基金不断上升的收益率吸引了小赵的眼球。从2004年年初的平均年收益率2.4%，到最高峰时的3.2%，显然比银行定期存款的收益要高得多。此外，货币市场基金的收益是按天计息、每月一结。也就是说，这个月买入的10万元货币市场基金到下个月的计息日后，再作为计息的本金实际上是10万元+上个月30天的利息，依此类推，即复利滚存。

小赵前后共买了两只货币市场基金：“华安”和“南方”，它们都曾是这个领域的大明星。那时间，他每天上班的第一件事，就是翻报纸查找前一天的货币市场基金收益排名。渐渐地，小赵成了办公室里的货币市场基金“专家”，很多身边的同事也成了小赵的追随者。整个2004年，办公室里的几个同事一起热热闹闹地投资货币市场基金，甚至形成了一个“货币市场基金投资流派”。到了年底，大家一算账，办公室里的“股票派”彻底失败(那年的股市实在惨淡)。回想当初，谁能相信慢如蜗牛的货币市场基金2004年会大获全胜。

赏玩之中亦投资

小李是我的大学同学，他在上海工作，两口子的收入应该是同学中的佼佼者，生活也是最有情调的。除了股票投资外，他最近一年迷上了收藏画作，出手的对象都是价格在万元左右的作品。在保证是真品的前提下，他专找那些已经形成自己独特绘画风格的画家。他说，一旦这些画家红了，自己手中的画作就会相当值钱。每个周末，小李两口子最爱逛的就是上海的画廊。如今只要一谈起这些地方，他就如数家珍：上海半岛艺术中心不仅能挑选到满意的作品，或许还能遇见创作该

画的艺术，一边聊上几句，一边品茗香茶，不亦乐乎；沪申画廊位于外滩，站在画廊内，可凭窗远眺，东方明珠、国际会议中心、金茂大厦等新建筑群尽收眼底。最妙的是，回首可欣赏挂在墙上一幅幅古典的、现代的或者抽象的油画；拉斐达画廊、宋园路上的流金岁月画廊、绍兴路上的集古斋、泰康路上的空与间画廊，在构思和布局上独具匠心，非常适合中小投资者的需求，而且价格弹性较大，并能保证作品的真实性和信誉度。除了喜欢油画，小李也喜爱国画，他尤其钟爱一些中档名家的作品。小李觉得，这些画作价格不高，接近大众购买力，且升值空间巨大。■

(摘自中证网)

在开户前最好去了解一下开户银行在留学所在城市是否有营业网点。

汇票实用

相较之下，外币汇票较实用，银行汇票若由中资银行在国内开具，境外收款人凭护照在指定银行支取或转账，手续费为汇款金额的1%，最低30元，最高250元人民币，通常不产生额外费用。办理票汇手续后，可以将汇票自行邮寄给收款人或自行携带出境。如果在中行开具外币汇票，在中行的国外分支机构见票即付，也可将汇票交到收款人的开户银行，由其向付款行办理托收。汇票对于首次出国、在国外尚未开立银行账户、而所去留学的城市正好有国内银行网点的留学生尤为适用。在汇款金额较小或不急于用款时，也可采用票汇。

旅行支票灵活方便

部分银行推出了旅行支票业务，例如美国运通国际股份有限公司发行的AMERICAN EXPRESS旅行支票、日本住友银行发行的日元及美元旅行支票等。旅行支票兼有现金和汇票的特性，使用起来灵活方便，其最大特点是有固定的面值，如美元最大面值为1 000美元，最小面值为20美元；使用地点和使用期限自由，可在世界各大银行、兑换网点兑换现金，也可在国际酒店、餐厅、学校及其他消费场所直接付账，而无需支付任何其他费用。旅行支票永久有效，一次购买后未使用完毕还可留待下次出境使用。旅行支票不慎丢失或被盗，可办理挂失、理赔和紧急补偿；遇有意外，还可申请旅行支票发行机构提供的医疗等紧急援助服务。兑付费用为汇款金额的8%~10%。需要注意的是，购买旅行支票时应与银行柜员当面立即进行初签，旅行支票的购买协议与旅行支票要分开保管，以免同时丢失，并切记务必携带购买

协议，以便紧急情况时办理挂失理赔。

西联汇款较昂贵

在国内通过西联汇款向其他国家汇款，必须使用美元现钞。服务费因汇出金额的多少而不同。如由国内向大部分国家汇出500美元的现钞需15美元的服务费，汇1 000美元需20美元服务费，汇费由汇款人支付。汇出金额等于汇入金额，无中间行扣费和钞转汇费用。西联汇款的特点是实时汇兑、随处解付，无指定汇入行，可以到西联银行任一代理机构取款，汇款人和收款人无需在银行开立账户，凭有效身份证件即可办理，保证收款人全额收汇。■

(摘自《国际金融报》)

供养留学生如何选择汇款方式

张竞怡 ■

电汇最快

在汇款方式中，电汇是最快捷的，一般最快可在2~3个工作日内到账，但在使用中要收一定的费用，如光大银行的手续费为汇款金额的1%，最低20元，最高250元，另外还要收取电报费，汇出港币为每笔80元人民币，汇出其他币种为每笔150元人民币。电汇的主要特征是实时汇兑，随处解付，无指定汇入行，可以到西联银行任一代理机构取款，汇出金额等于汇入金额，无中间行扣费，无钞转汇费用，不需开立银行账户。虽然电汇方便快捷、安全可靠，但收费较票汇高，建议只在汇款金额较大或急于用款时采用电汇，而且

购买保险五大技巧

平磊 ■

随着防范风险意识的增强，越来越多的人开始关注保险。那么，如何才能巧妙地安排自己的人寿保障计划，让保险在关键时刻发挥应有的作用，而又尽量减少投保支出呢？

技巧一：早买勿晚买

不要因为不想支付保费而推迟购买人寿保险，因为投保人的年龄越小，支付的保费也就越低。随着年龄增大，发生疾病的几率也就越高，保费会相对提高。另外，在购买健康保险前，保险公司会要求一些年龄较大的投保人进行体检（一般为50岁以上），投保人的身体越健康，保费就越便宜。