

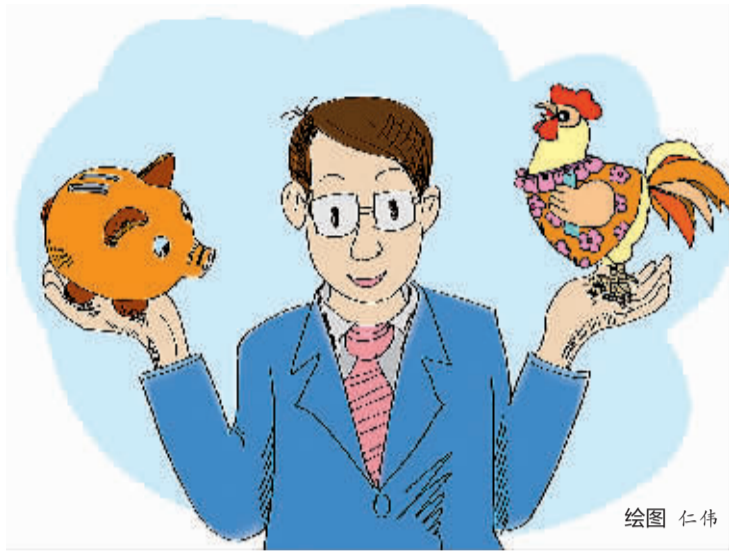
理财  
360

## “三高”人士：投资可“尝鲜”

核心提示

□记者 龚娅丽

高学历、高收入、高职位，职场中的“三高”人士注重生活质量，消费水平也往往高于普通人。与此同时，他们工作繁忙，常无暇理财。这部分群体该如何实现财富的稳健增值呢？



绘图 仁伟 焦雅琦

量身理财

积累期家庭  
投资理财以稳为主

□记者 宋锋辉

理财师：惠莉莉，建设银行洛阳分行财富中心金融理财师。

**案例背景：**牛先生是洛阳某县区的一名军人，已经组建了的家庭，爱人在该县区工作，孩子正在上小学。牛先生当兵已经十几年了，今年年底退伍。牛先生退伍面临着两个选择：一是由组织协助为其提供工作机会，但是这样一来退伍费就会减半；二是不要这个工作机会，可以拿到全额退伍费。退伍费在20万左右。牛先生想退伍后自己有点生意，可是又觉得放弃工作机会挺可惜，陷入了两难境地。他希望在经商方面有经验的好心人能为他提供一些帮助。

**理财目标：**稳国家庭经济生活，为子女教育和今后生活打下良好基础。

**理财建议：**根据牛先生提供的情况，由于其在部队服役时间较长，在他退伍时，部队会为其提供良好的机会，一方面为其今后生活考虑，提供退伍费作安家之用；另一方面为其提供就业机会，解决今后生活经济来源问题。同时，给了他自由选择的机会。

惠莉莉说，从牛先生的家庭情况来看，爱人已经有工作了，如果他再有一份稳定的工作为家庭提供经济来源，家庭生活开支和今后子女教育问题解决起来会更加容易些。而部队协助为其提供就业机会，要比个人寻找工作容易些。

从退伍工作后的收入来考虑，由于牛先生现在还年轻，今后的工作时间较长，能获得的工资性收入以及养老、医疗等方面的福利性收入加起来可能会远大于目前放弃的一半退伍费。

如果牛先生选择自己经商，由于经商风险较大，加上牛先生长期在部队工作，缺乏从商经验，面临的风险系数会大幅提高，不利于牛先生当前家庭经济基础的积累。

最后，惠莉莉说，无论是经商还是工作，都要从自身的实际情况出发，结合自身的性格等因素和家庭情况来综合考虑。



本报特联合建行财富管理中心的专业理财团队，为您量身打造理财计划。有意者请将您的个人和财务信息发至 jrlcsyb@126.com。咨询电话：15603998055。

## 信用卡分期购物获更多现金流

“‘三高’人士普遍拥有雄厚的财力，并有时尚的消费观念，往往会超前消费。”建设银行洛阳分行财富中心国际金融理财师李红军表示，“三高”人士可通过信用卡分期购物这种方式来拥有更多现金流。目前，国内各家银行都推出了信

用卡分期购物业务，信用卡用户也会定期收到发卡银行寄送的分期购物目录手册。每个月只要花上几百块钱，就可以提前使用到价值几千元的商品。不过，分期购物不是免费午餐，消费者在享受便利的同时也应该了解分期购物的规则，并算好手

续这笔账。

李红军表示，“三高”人士要实现财富的快速增长，也要做好节流。最好能养成记账的习惯，找出自己不必要的浪费。例如，通过查询每月的信用卡账单和借记卡的历史交易情况，了解自己的支

## 投资可尝试私募、“一对多”基金等新型产品

交通银行洛阳分行沃德理财中心国际金融理财师王晓颜认为，在投资方面，由于“三高”人士的知识水平高，综合能力强，收入高，抗风险能力强，比较容易接受新型投资产品，如阳光私募、“一对多”基金等。私募股权基金的运作方式是股权投资，股权投资收益较丰厚，但风险较高。李红军表示，由于阳光私募基金是借助信托公司发行的，投资者要了解产品的信托模式，还要了解私募经理的投资理念、对将来行情的看法及相应的投资策略等，选择合适的产品。

王晓颜说，相比普通的公募基金，“一对多”基金的投资特色更加鲜明。从产品设计到投资理念、投资方法，都体现着行业的创新。基金公司的投资能力和完善的投研体系是做好“一对多”业务的基础。“一对多”产品的投资回报在很大程度上取决于基金经理的投资能力。另外，产品设计特点符合个人投资目标、风格偏好也很重要。

李红军表示，由于“三高”人士工作忙碌，没有太多精力去银行网点，不妨开通网银、手机银行。网银提供了投资理财、转账

汇款、缴费支付、账户管理等多方面服务，而电话银行、手机银行也能提供查询、缴费、转账、汇款、购物、投资、捐款等服务。

另外，不少银行专门面向个人高端客户群体发行银行卡产品，客户凭卡可享受银行专业化的财富管理和私人银行服务、差别化的传统银行服务、个性化的非金融服务，同时还能享受到涵盖汇款、转账、借记卡、信用卡等业务的费用减免。王晓颜建议，“三高”人士不妨将金融资产集中在同一家银行，以便享有更高端的服务。

## 保险为“三高”人士的生活锦上添花

“对于‘三高’人士而言，保险既能在事业蒸蒸日上时起到锦上添花的作用，也能在处于困境时起到雪中送炭的作用。”王晓颜说，可选择性地购买部分商业保险，来增强家庭财务的风险抵抗力；可以定期交保费来实现强制储蓄的目的，为退休后的生活准备充足的资金；用

附加重大疾病保险来解决疾病可能给个人带来的财务困境。

对于私营企业主而言，巧用保险可以更好地维系企业生存。如果企业有为职工投保的大额保单，私营企业主就可以拿着保单到保险公司办理质押贷款，从而维系企业的生存。



## 农行产品新体验之十三

## 金穗贷记卡——分期更轻松

□记者 刘黄周 通讯员 宋永安

老王的女儿十一要结婚，他早就看好了一辆东风风神的两厢轿车，想给女儿做嫁妆，可是手头的钱凑了又凑也不够，想贷款利率又高，手续还麻烦。眼看着婚期越来越近，他只好再去车行问问。没想到，老王在车行遇见了在农行做客户经理的邻居，听说老王的难题后，他向老王介绍了农行的贷记卡分期付款业务，顿时让老王喜出望外。原来，他有农行的金穗贷记卡，只要再申请办理一张乐分卡，就可以刷卡分期付款了。而且到今年年底前，农行和东风风神厂商合作，客户选择一年期（12期）汽车分期，手续费全部由东风风神的经销商承担，相当于无息贷款。这下可是两全其美，

解决了老王的大难题。邻居还告诉他，不但可以分期购车，结婚装修以及买家电、家具、电子产品等，都可以通过金穗贷记卡分期付款。农业银行根据客户需求，推出了金穗贷记卡消费分期、商户分期业务。分期手续费更低，既避免了超期还款产生的一大笔利息费用，又可避免产生不良透支影响个人信用记录。

## 一、消费分期业务

1.消费分期的特点：申请消费分期可不受消费地点和商品服务的限制，贷记卡持卡人只要账户状态正常，人民币单笔正常消费500元以上，便可申请消费分期，额度最高为持卡人信用额度（不包含临时额度调整和超额还款的部分）。分期付款按期偿还不收任何利息，只要交易符合农业银行条件，

只需每月支付6%的手续费。分期付款手续费按期收取，持卡人若提前还款更省钱。农行为持卡人提供3期、6期、9期、12期和24期付款（每月为一期），供您自由选择。

2.申请方法：从刷卡消费次日至到期还款日前3天，可向农业银行申请分期付款。将本人姓名、卡号、交易金额、交易时间、联系电话发送邮件至 abc@abchina.com，或致电客服电话800-819-5599按7号键进行申请。提出办理分期付款业务申请，选择分期期数，农业银行在受理申请后1个工作日内处理完毕，处理结果将以短信方式告知，持卡人若有疑问可致电800-819-5599或(021)61195599查询。

## 二、商户分期业务

1.商户分期的特点：只能在农业银行指

定的分期付款商户，使用专用POS机具进行分期付款交易，比如汽车分期业务。商户分期业务不支持期数调整、展期等变更申请。对于客户提出的交易撤销申请，只接受商户发起的当日当批次的分期付款撤销操作。

2.申请方法：客户在农业银行指定的分期付款商户，使用专用的POS机具刷卡消费，填写分期付款申请表和分期付款合作协议。如果额度不足，可向发卡行申请提升额度，或申请乐分卡。

目前，中国农业银行总行和东风风神、郑州日产、一汽轿车、吉利汽车等多家汽车厂商签订协议，向持卡人提供手续费优惠，使持卡人承担更少的分期手续费，并开展积分赠送活动，详情请咨询农业银行网点或登录中国农业银行网站查询。