

投资顾问

开源节流 两年攒出购房首付款



□记者 曾宇凌

【个案资料】

沈女士是一名单身白领，今年29岁，是一家影楼的管理人员，月薪6500元左右。2009年，她通过公积金贷款在涧西区买了一套小户型，去年又买了一辆私家车。

目前，沈女士共有存款3万元，每月除去各项开支，能存下3000元钱。在金融产品方面，她只买了一些股票型基金，但都处于亏损状态。

【投资目标】

沈女士打算再买一套两居室，两年攒出购房首付款。

【投资分析】

国泰君安证券投资顾问柳刚说，沈女士属于典型的都市白领，有稳定的工作且收入较高，但日常花销也不小。从理财目标来看，沈女士有较强的购房愿望，但现有资金不足，因此需要开源节流，只有从控制日常开支和投资理财两方面来实现购房梦。

柳刚说，综观沈女士的资产状况，应该压缩可控制的支出，比如用车费用，建议她在自身可接受的前提下尽量多采用其他交通工具出行，如乘坐公交车、骑自行车等，这样既能节省开支，又能锻炼身体。

沈女士可通过节约日常开支来增加每月结余资金，可以借助记账的方式，分析自己的消费情况，从中找到可以改进的地方，达到改善开支结构、压缩消费支出的目的，逐步将每月结余资金提高至4000元。

针对沈女士现有的3万元存款，柳刚建议她将其转换成纯债基金。纯债基金预期年化收益率在6%左右，除去申购和赎回的费用，两年的投资收益大概在3000多元。

柳刚建议，沈女士可将每月结余的4000元拆分成3部分，用于3方面的投资：第一是保险，建议沈女士购买两全型保险，每月需扣缴500元保险费用；第二是投资稳健份额基金，建议她拿出1500元，用于定投分级基金中的稳健份额基金，预期年化收益率在6%至6.5%；第三是货币基金，建议她拿出2000元，用于定投货币基金，预期年化收益率在3.8%左右。

柳刚说，沈女士如果能坚持以上组合投资方案，应该能在两年内实现缴纳新房首付款的投资目标，拥有一套属于自己的两居室。

出国留学那些事儿

往国外汇学费 哪种方式更划算

老刘的掌上明珠马上就要出国留学了。现在老刘正忙着为女儿筹备学费、生活费，并到开办出国留学金融业务时间早且业务种类全的中国银行洛阳分行进行咨询。

现在正值留学季，为服务更多像老刘这样的读者，从今天开始，笔者就把老刘和中国银行洛阳分行员工小薛的有关对话整理出来，希望对有同样需求的读者有所帮助。

老刘：小薛，你好！最近我女儿要出国留学，怎么给她汇学费、生活费才好呢？

小薛：您好！这主要看您的需要和汇款金额的大小，电汇、速汇金和票汇都可以。学费的金额比较大的话，一般就用电汇，它又快又安全，通常1个工作日内至3个工作日就能到账。另外，您女儿也可使用旅行支票。

老刘：如果遇到孩子在国外临时急着用钱怎么办？

小薛：不用担心。我们有速汇金，一般在10分钟内就能到账，只要不超过1万美元都可以。如果有些国家或

地区对解付金额有限制，到时候我们会提醒您。另外，您也可以给孩子办张国际信用卡。

老刘：哦，确实很方便。但用哪种方式手续费最低呢？

小薛：票汇的手续费最低，但需到当地银行办理解付手续，到账时间较长。不过，部分学校的入学通知书会要求用票汇方式，所以您也要看看入学通知书有无要求。

老刘：好的。谢谢您！

小薛：不客气，有其他任何疑问欢迎致电中国银行洛阳分行。

中国银行洛阳分行出国金融服务热线：

64897198

13603886503

(宋强)




 客服 63301188
 国泰君安证券 热线 62278611
 GUOTAI JUNAN SECURITIES
 地址：中州中路中州国际大厦（王城公园西门对面）
 全国性券商 融资融券 投资顾问业务

智慧创造财富 中信金牌理财团队在您身边

中信银行金牌理财师

中信银行 洛阳分行

中信银行洛阳分行成立于2008年，在成立之初即秉承“中信之道，专家创造”的理念，为洛阳市民提供专业的个人理财服务。中信金牌理财团队是一支团结、敬业、高效、热情的专业理财队伍，现有5名成员，始终坚持“以客户为中心”的原则，为客户提供贴身个人金融服务。中信理财作为零售业务产品超市，业务包括理财、基金、证券、保险、出国留学、个人贷款等多个方面，在这里，团队成员可以根据客户所提要求，结合客户实际情况，为客户制订理财规划，提供其他零售业务产品，始终做到“财富成长，中信相伴”。



徐斐

国际金融理财师，认证私人银行家，洛阳分行财富管理中心副经理；拥有25年银行从业经验，对个人理财有独到见解；可根据市场变化，兼顾客户情况，为客户制订理财方案，尤其擅长整合平台资源，为私人银行客户制订专属的服务方案。

办公电话：(0379)64682878

邮箱：xufei_zz@citicbank.com



郭占壕

中国金融理财师，营业部贵宾理财经理；拥有8年银行从业经验，熟悉银行证券、黄金、外汇、保险、个人信贷等多种金融产品，擅长根据客户财务状况和理财目标为客户制订全方位的理财规划。

办公电话：(0379)64682806

邮箱：guozhanhao_zz@citicbank.com



张洁

中国金融理财师，九都支行贵宾理财经理。拥有9年银行理财从业经验，熟悉基金、黄金、保险、信贷等多种金融产品，擅长制订家庭理财规划、退休养老规划。

办公电话：(0379)62276239

邮箱：zhangjie0873_zz@citicbank.com