

留学海外,家庭财政计划全攻略

炎炎夏日中,又一年赴海外留学的热潮袭来。很多准备出国留学的学生也进入紧张的筹备阶段。

专家提醒,和申请学校以及签证一样,出国金融服务也很重要。特别是对于那些留学计划制定得较为匆忙的学生和家长而言,出国金融服务就显得更为必要。一般而言,出国金融服务以申请签证作为时间节点来分为两大步骤。

◎本报记者 金莘莘



签证申请前 办妥存款证明或留学贷款

提示一:
存款证明宜多不宜少

在办理留学签证的过程中,银行所提供的资产证明起到了相当重要的作用。留学目的地的移民官一般需要学生开具一定的存款证明,以此来保证学生出国期间的学习和生活费用。”光大银行上海分行零售业务部理财师徐烽表示,而这笔存款证明,一般宜多不宜少。

据徐烽介绍,通常来说,留学目的地国家要求的存款证明都是在6个月以上的连续存款,去不同的国家,就有不同的要求。加拿大的要求最为严格,对存款证明的时间要求在18个月以上。而且这笔存款证明

的资金量,也最好在60万元以上,如果是去伦敦留学,资金要求甚至还要高,达到80万元。

但是,对于那些临时制定留学计划的学生和家长而言,如果一时没有准备符合要求的存款证明,该怎么办?专家表示,还有3种方式可以补救。

根据不同类型的情况来看,并非要求存款证明一定要在6个月以上。”徐烽表示。因此,第一种补救方式是家长可以将家中以前所有的存款证明都放在一起,结合银行的转账单分别证明家庭的资产状况。

第二种方式是对很多私营企业主而言的。因为他们的资金平时都放在自己的企业或者公司里,流动

资金较少,一时难以开具巨额的存款证明。那么可以通过出具企业的分红证明的形式,证明学生家庭的资产情况,只要达到了该项资金

后,且是正规收入来源”的要求,即便存款时间达不到6个月的要求,也能获得领馆的信任。

第三种方式是通过特定机构的合作项目来弥补保证金的不足。

提示二:
留学贷款亦可解燃眉之急

对于那些一时难以提供几十万存款证明或者现金流上稍有困难的家长而言,在开具存款证明这一方式之外,还有利用留学贷款的

三条道路”可走。

据记者了解,目前中国银行、光大银行、中信银行等银行都可以开办相关业务。与存款证明不同的是,由留学贷款提供的证明,银行一般在3-5个工作日内即可办好。不需要存款证明那样有一段时间的存款冻结期。

办理留学贷款通常通过抵押质押方式实现。据中国银行工作人员介绍,目前很多家长都通过将房产抵押或者将存单等金融资产质押的方式来获得留学贷款。通过房产抵押的方式,留学贷款的额度一般不能超过房产评估价的60%,而利用存单质押等形式,则可以获得存款额90%的额度。

签证申请后 善用预开账户和出国套餐

提示一:
预开账户最便捷

办妥签证后,其实更加需要金融服务。”徐烽表示。在出国留学前,家长和学生遇到的最普遍的问题就是关于资金的携带。如何安全、便捷地将大量资金携带出国,是最受关注的。眼下,越来越多的银行通过与国外银行的合作,开通了留学海外账户的预开业务。

这就意味着,在学生尚未出国前,就可以在境内预先开设好海外的账户,并可以将留学期间所需要的学费、生活费资金提前汇至该账户。如果

开设了这种海外账户,初到异乡的留学生到达目的地后,就可以避免海外开户的繁琐程序,直接去相关机构办理激活手续就可以了。”徐烽介绍。

据记者了解,目前中国银行、光大银行和招商银行等银行都已经开设了相关服务。中国银行目前开办了为赴英国留学的学生代理开户见证业务。中行的另外一种海外预开账户是中行英国分行的“金色年华”学生账户,该账户适合那些拥有中行网点的城市使用。

光大银行与美国巴克莱银行进行的国内提前开户业务也同样适用留学英国的学生。如果要去澳大利

亚或者美国留学,还可以选择光大银行提供的澳新银行和华美银行的海外账户预开业务。

而要去加拿大留学的学生,则可以通过招商银行提供的蒙特利尔银行的海外账户预开服务解决资金携带的问题。

提示二:
出国金融套餐省费用

在提供了几乎涵盖了全程的出国金融服务后,各家银行还提供了相应的出国金融套餐,这类套餐多以“一站式”服务的形式出现,其优

势不仅在于帮助学生和家长节省时间和精力,而且这类服务大多能够提供不错的优惠。

优惠力度较高的是光大银行推出的“出国直通车”服务。这一套餐包括了海外账户预开、个人购汇、境外电汇、旅行支票和贷款证明等留学金融中的大部分服务。而且优惠很多,如预约开立境外账户手续费5折、办理个人购汇享受基础汇率报价下浮50个点的优惠汇率、境外电汇电报费6折、开具贷款证明手续费7折等优惠。此外,中国银行的“金色年华”学生账户也有一定的优惠服务。

■专家支招

如何准备你的“出国钱包”

◎本报记者 金莘莘

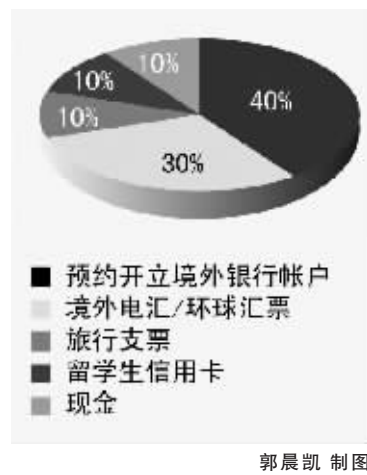
尽管银行目前提供了类似海外账户预开等服务,更为通用的方式还是传统的利用环球汇票、旅行支票和现金等形式来解决留学资金的携带问题。

银行理财专家提示,出国资金的携带,应该本着“安全第一,费用第二”的原则来解决。对于学费、生活费和备用金等资金,建议分开用不同的形式携带。

学费最好用环球汇票的形式解决。因为学费不注重时效性,利用环球汇票的邮寄形式收费最少。其手续费的收费标准是汇款额的千分之一,上限为250元。生活费则建议用电汇的形式。比之环球汇票,电汇手续费的收费标准相同,只是要多交150元的电报费。而且在3个工作日内到账,对于那些在当地已经有账户的留学生而言,就可以结合电汇形式来汇出生活费。此外,备用金方面专家建议用现金和旅行支票的形式结合携带。现金的携带风险较高,因此准备少量以备不时之需的金额即可,而且最好多准备一些零钱。而旅行支票具有风险低、可在当地挂失、使用方便的特点。很多银行开通的运通旅行支票在全球有2万多个代理点,其中1万多个代理点还免手续费,在欧盟、北美、新加坡和澳大利亚的商场都可以等同现金使用。

至于很多银行推出的留学生信用卡或者国际信用卡,专家则建议慎用。因为信用卡的发行在国内,虽然消费方便,但是需要支付年费,而且在国外取现的手续费较高,故而放10%的资金在信用卡里足够。

专家建议各类方式资金携带的比例



“洋卡”,你有必要办一张吗

◎本报记者 涂艳

日前,花旗(中国)在继东亚银行和渣打(中国)推出人民币借记卡之后成为第三家拥有自己品牌借记卡的内地外资银行。或许,一张借记卡对于人们来说已经再熟悉不过了,而外资银行的借记卡有何特别?

在三家银行办一张卡的成本并不高,一般在收取几元钱的工本费开一个该行的账户即可,并没有起存金额的限制。但是外资行的门槛真的如想像中那么“平民化”了吗?

记者了解,东亚、渣打和花旗的借记卡客户其实都是分级分层的,而不同层级的客户对应的收费档就是一块不小的成本。例如东亚银行推出了普卡、金卡和白金卡就对于日均余额不足5000、50万和200万的客户分别收取每月10元和每年200元的管理费,收取高额管理费也是符合外资行圈定高端客户的目标群体需求的。相比之下,中资银行的日均存款余额要求一般是几百元,资费上

也只收取3元,可谓实惠很多。

但是,由于外资行在国内的“门店”屈指可数,为了方便客户他们在取款资费上和特殊服务上下了一番工夫。例如渣打银行就宣布,所有渣打智通卡的持卡人在ATM同城跨行取现,只要单笔取现金额不低于人民币2000元,均可以免2元手续费;而花旗的蓝卡和白金卡不论同城或异地只要是本行的ATM机取款均免手续费。

而对于大多数国内用户来说,这些卡提供的服务或许并没有多大吸引力,外资行借记卡推出的出国消费退税的服务可以通过其他有银联标识的借记卡或信用卡完成,而手机银行支付功能目前也只在上海地区试行,刷卡里程一般适合于差旅较多的人士,故对于手中已经拥有一张中资行借记卡的持卡人来说,是否必要再跻身于“洋卡”持卡人的行列值得三思。

东亚银行	渣打(中国)	花旗(中国)	一般中资行借记卡
无特别要求,但对客户建议起存	无特别要求	无特别要求	一般没有
资金门槛 5000,50万和200万			
卡级别 三类:普卡为普卡,单币种理财卡为金卡及白金卡	暂时没有	两类:蓝卡和白金卡 其他	也依银行分标准卡即其他
小额账户管理费 普卡日均存款余额低于5000收取10元/月,金卡低于50万收取200元/年	创智理财客户日均余额低于7.5万元人民币或等值外币可收取50元/月,而优先理财客户余额低于20万收取200元,也有部分银行免收	蓝卡日均存款余额低于8万,金卡日均存款余额低于300-500时收取3元/月,并开卡6个月免收此笔费用	一般日均存款余额低于300-500时收取3元/月,也有部分银行免收此笔费用
年费 普卡10元/年,金卡20元/年,白金卡免年费,09年5月31日暂时全免	12元,不分级别	12元,不分级别	一般10元或免费
同城跨行2元/笔,单日最高取现额度为2万,08年12月31日前境内银联ATM取款均免费	在ATM同城跨行取现,只要单笔取现金额不低于人民币100元,其他加相应手续费	同城、异地同行均免费,同城跨行2元/笔,异地跨行2元/笔,40.5%交易手续费(最低4,最高15),10个ATM日均免费	一般只有同城同行取现,其他加相应手续费
特别优惠 港澳有特约商户,欧洲购物退税,欧美使用不收货币转换费	同时在今年9月30日前,手机银行支付功能,实现贷款及刷卡享受双倍积分,累计兑换酒店住宿和火车票、机票	手机银行支付功能,实现贷款及刷卡享受双倍积分,累计兑换酒店住宿和火车票、机票	各行不一

涂艳 制图

第一演播室 | 中国证券网

个税起征点若上调,怎样对我有利?

主持/整理 本报记者 涂艳
嘉宾:中央财经大学税务学院副院长 刘桓

我国的个人所得税从1981年征收以来,起征点先后从800元涨到1600元,直到如今的2000元整。

而自去年下半年以来,居民消费物价指数飙升,即使是2000元的起征点让许多工薪一族颇感压力。随着有关部门和社会各界的激烈讨论,我们或许会对个税起征点的配套制度如何调整对自己更加有利甚为感兴趣,近日,我们就请专家和我们一起讨论。

主持人:您觉得提高个税起征点是在替富人说话还是替穷人考虑?

刘桓:我个人认为,提高起征点是在替收入处于中等以下水平的人考虑。因为非常富有的人主要不是靠工资收入,而是靠工资以外的其他收入生活,所以起征点的提高与较为富裕的人的税赋关系不大,他们与我们探讨的起征点等等问题关系也不大。而在我国,最有钱的人不是工薪阶层,所以起征点的提高又不是工薪阶层的收入,他的税收负担就越低,因此我们这些工薪阶层的百姓就更应该关注个税调整问题,提高自己合理避税的意识。

游客3175:今年3月起征点刚

刚提到2000元,您觉得可能这么快又将起点往上提吗?不会影响法律的连续性和严肃性吗?

刘桓:这是完全有可能的。因为自去年以来物价上涨较快的现象已经被中央有关部门高度重视,7月份人大财经委员会的分析报告也对个人所得税应提高起征点的问题提出了非常明确。而频繁修改税法确实不好,所以我们这次探讨问题应当跳出简单的议论起征点究竟是2000元合适还是2500元合适这一个框子,而应当研究一下制定起征点的科学方法,例如,我们能不能够引入个人赡养人口的不同,制定不同的办法;再如,能不能将起征点与物价指数有机挂钩等等。

主持人:有人建议将起征点与CPI挂钩,您怎么看?

刘桓:将个税起征点与CPI挂钩,我们可以从以下几个方面来考虑这个问题:首先,每个年度公布的CPI应当成为我们调整起征点的重要依据,例如,以2000元为标准,CPI指数每提高1个百分点,起征点也可以提高2000元的1%,即20元,这样就使得物价上涨水平与个人税收负担的起征点之间挂起钩来;其次,应当允许不同的地区采取不同的挂钩方法的形式,实行差别化待遇。

游客3236:按照地区划分起征点主要是发达地区的要求吧,有普遍适用价值吗?如果出现像高考移民一样的现象怎么办?

刘桓:按地区划分起征点不仅仅是基于区域的考虑,整体来讲,起征点的作用是满足纳税人基本生活费用不用交税的要求,这个问题与各地的物价水平有关。当然目前就全国而言,东部地区工资收入较高,但其生活费用也很高,所以人们在考虑工作地点的时候,不仅要考虑工资收入,也要考虑生活费用及物价水平等因素。总之,这是一个需要统筹兼顾的问题。类似高考移民的现象不可能大规模发生,我相信会不推而广之。

主持人:引入个人赡养人口的因素是否等同于以家庭为个税纳税主体?这样划分对我们有利吗?

刘桓:根据发达国家和地区的经验,个人所得税的个性化征收管理,首先需要纳税人自行申报纳税,比如可以单个纳税,也可以夫妻合并纳税。但是无论是哪一种方法,都要由税务机关根据其收入及赡养人口的具体情况做出实事求是的生活费用扣除。一般而言,夫妻合并纳税,其扣除标准较高,而单个个体申报的起征点较低。另外,还可以考虑家庭成成员的情况,例如,子女是已经就业还是在接受教育,这两种不同情况给家庭造成的经济负担是不同的,因此扣除也要考虑这个问题。当然,以不同的标准来划分扣除标准很人性化,当然会对大部分人有利的。

▶ 新品上市

民生银行推出 投资“资金信托”产品

◎本报记者 涂艳

从7月31日起至8月5日,民生银行推出一款投资于货币和债券市场的半年期产品。该产品预期年化收益率为5.00%,销售所汇集的资金将全部投资于一款信托产品,即北京国际信托有限公司设立的“民生银行债券理财产品资金信托”。该资金信托的投资范围主要包括银行间债券市场可流通的国债、政策性金融债券及央行票据。

点评:该产品的投资方向虽然还是比较稳健的货币债券市场,但是形式上是一款信托计划,属于非保本浮动收益型产品。由于监管部门叫停银行担保,故投资者应当注意无担保风险。年化收益率为5.00%高于同类理财产品的平均预期年化收益率(4.75%);与银行6个月定期存款利率(3.78%)相比,还是具有一定优势。流动性方面,该理财产品投资期为6个月,且投资者不能提前赎回,因此产品流动性中等。

浙商银行发售 “方信理财”收益权产品

◎本报记者 涂艳

从7月30日至8月7日,浙商银行正在天津、杭州、宁波、温州、成都等地发售一款名为“方信理财”26号的人民币理财产品。该理财产品募集资金用于购买“华融租赁融资租赁租金收益权信托”项下租金优先受益权,银行承诺保本,预期年化收益率为4.60%,其中单笔认购金额300万元以上(含)为4.8%。产品期限为4个月,投资门槛为5万元人民币。

点评:该产品属于保本浮动收益型产品,理财产品的收益来源于租金收入,租金由国有大中型企业以及知名企业兑付,投资者到期获得预期收益的可能性较高。而预期年化收益率为4.60%,与银行3个月定期存款利率(3.33%)相比,具有一定优势。但是该产品为4个月,投资者不能提前赎回,因此产品流动性中等。

太阳联合在华主推建工险

◎本报记者 黄蕾

全球领先的综合保险集团——英国太阳联合保险集团(RSA)日前在中国强势推出建筑及工程保险产品,为适应业务的高速增长,RSA组建专业团队,积极创新产品,以进一步促进建筑及工程险业务的发展。

RSA的建筑及工程险主要险种包括建筑工程一切险、安装工程一切险、工程延误损失险以及机器损坏险。全面升级的建筑及工程险保险产品,表明了RSA提供综合性产品及与服务合作伙伴发展长期共赢合作关系的承诺。

星展私人银行 汇率挂钩产品年收益9.45%

◎本报记者 石贝贝

记者日前从星展银行(中国)了解到,该行私人银行所推理财产品8个月即期美元兑港元汇率挂钩人民币保本结构性投资产品“到期获得9.45%年化收益率”。

该款6个月即期美元兑港元汇率挂钩人民币保本结构性投资产品于去年12月份面对星展私人银行客户发售。产品挂钩标的为即期美元兑港元汇率,是同期市场上第一款推出的汇率挂钩产品。产品收益由即期美元兑港元汇率在定价日(倒期日前7天)的表现乘以“参与倍数”得出。最终产品到期获得本金的4.72%、即年化9.45%的收益率,为同期定期存款的2.6倍。

恒生银行 可自动赎回产品上市

◎本报记者 金莘莘

7月29日-8月11日,恒生银行新一轮“股票挂钩部分保本投资产品”——天天开心可自动赎回系列理财产品上市发售。据悉,该产品投资币种为美元,起始金额为10000美元,投资期限为1.5年,提供80%的本金保证。产品投资标的挂钩江西铜业、中国远洋、工商银行和上海电气4只在港上市股票,在前三个观察期内如果达到条件回报触发股价,则可获得4%的投资收益,假如在第四个观察期内达到红利回报触发股价,则可另外获得2.333%的红利回报。

点评:该产品属于非保本浮动收益类产品,银行方面仅提供80%的本金保证。其条件回报的触发条件是对每只股票而言,股价达到该挂钩股票最初股价的70%,而红利回报的触发条件是对每只股票而言,股价达到该挂钩股票最初股价的90%。此外,该产品的提前到期触发条件是对每只股票而言,股价达到该挂钩股票最初股价的100%。因此该产品属于看空挂钩标的型。不过由于其本金保障较低,又为浮动收益类产品,投资风险较大,适合风险偏好较高的投资者。