

从问“去哪儿”到关心“花多少”

关键词

咨询

宁波新通出国留学服务中心首席咨询顾问童宗凤上周告诉记者，在她从业13年间，宁波的“留学一族”对于出国留学的要求早已向“最高性价比”转变，汇率的重要性摆在了更多人的面前。

准备留学的人越来越多

“记得2004年，来这里咨询留学事宜的市民问得最多的是：‘去哪个国家留学好’或者‘什么学校好’？”童宗凤说，随着这些年留学人群越来越普遍，许多留学生家庭对于目的地和学校，早已通过各种渠道有了详细的了解。现在，他们最常问的是“去美国留学要花多少钱”或者“去英国留学的学费、生活费是

多少”？

人们普遍开始关心留学开支的回报率。“换句话说，这次留学计划要花多少钱可以兑现，升学的容易度如何，文凭认可度如何，包括兑现之后的职业回报、人生回报大致如何等等。”

据了解，随着留学潮的兴起，眼下澳洲、新西兰、加拿大已经不是最热门的留

学目的地了，相反的，美国、英国等高消费国家越来越成为留学人群的选择。

以留学美国为例，按一般的美国大学留学费用开支算，假设一年的学费和生活费大约需要5万美元，那么按照当前的人民币兑美元汇率，留学生家长每年至少需要给孩子准备34.5万元人民币；但如果提早已有留学打算，顺应

今年以来美元走强的趋势，家长选择在今年年初、年中等时段分别适时进行购汇，这笔费用就可能会有比较可观的降低。

“我有一个学妹的表弟，去年曾在日本和韩国两个留学目的地国家犹豫，最终选择了日本，从今年日元的汇率涨幅看，去年的留学费用真可谓‘白菜价’了。”童宗凤笑言。

澳元急跌曾让留学成本省去1/3

“今年6月24日，英国脱欧引发了英镑断崖式下跌的情形还历历在目，公投结果一出，朋友圈里‘买英镑’的呼声高涨，我们的朋友圈里不少都是我们的客户，可见他们都在高度关注汇率走向。”童宗凤告诉记者。

早在去年下半年澳元急跌那会儿，就有不少家长争相购入澳元来提高孩子留学澳洲的“性价比”。算一算，澳元兑人民币汇率从2013年初6.6左右的高位到去年4.4一线的低点，澳洲留学生一年的留学成本可

以省1/3以上。

“我们每天都得掌握汇率动态”。童宗凤说，“最起码，每当收到客户的《通知书》，我们得第一时间告知家长或本人需要准备多少费用。”

据记者了解，眼下大多数有资质的出国留

学服务中心、留学中介都会密切与银行专业的外汇理财专家保持及时沟通。童宗凤表示，综合各方面信息，截至今年年底，美元应该还是会保持上升的趋势，英镑不会大涨，主基调应该还是持平下降，澳元估计变动不大。

购汇后也要善于打理

“在某个外币升值或人民币贬值的趋势中，倘若有比较长期的外币使用需求，又能够找到合适的外币理财渠道的话，我认为，在合适的时点购入外汇应当是明智的选择。”凭着多年的从业经验，童宗凤谨慎建议。

据了解，一般来说，赴美留学4年的总计费用大约需要120万元人民币；澳大利亚、新西兰4年的费用共计100万元左右；英国120万元；日本50万元左

右。童宗凤建议留学生家长，无论是否提前购汇，在孩子出国留学前，务必提前确保所有的费用。她告诉记者，曾经有客户，孩子在美国密西根安娜堡大学读书，可是读了两年，因为家中忽遭经济危机，一度面临辍学的尴尬，最根本原因就是没有为孩子留足未来几年所需的全部留学所需。

此外，留学生家长亦需明确一些有关留学费用支付方面的常识。据悉，一般来说，澳洲

和新西兰的开学时间是每年的2月和7月，这样的话，“留学一族”务必要在前一年10月和当年3月、4月就准备好学费以及生活费用；美国的开学时间为9月，也有少部分地区的学校在1月份；英国、德国、法国等大部分欧洲国家的开学时间也是以9月为主；日本的开学时间是每年的4月和10月；学生家长均需要提前两至三个月为孩子安排好留学开支。

实际上，随着市场

的日趋成熟以及市民意识的提高，记者了解到，有一半以上的留学生家庭都会提前两年为孩子准备留学所需的外汇；提前分批购汇，然后购买定存或外币理财产品锁定收益；有的则炒起B股，以期财富增值；甚至有些提前筹划起海外房产等等。童宗凤告诉记者，“至少有25%留学美国的家长，本身就有自己的银行客户经理，会为他们的海外汇理财计划提供最专业、有效的建议。

提前储备外币需要妥善打理，以美元为例

美元存款

收益指数：☆☆
活期利率：0.05%
定期利率：一年期1%左右
投资门槛：☆☆
中资银行100美元起存
外资银行1000美元起存
风险指数：0
投资方式：通过中资或外资银行柜台、网银、手机银行存储。

美元理财

收益指数：☆☆
一年期年化收益率2%左右
投资门槛：☆☆
5000美元起投(保本)
20万美元起投(非保本)
风险指数：☆☆
投资方式：通过中资或外资银行柜台、网银、手机银行购买。

QDII基金

收益指数：☆☆☆
平均12%左右
累计收益最高逾40%
投资门槛：☆☆
100美元起可申购
风险指数：☆☆☆
汇率风险、市场风险、流动性风险以及国别风险、新兴市场风险等特别投资风险。
投资方式：基金公司直销柜台或官网注册申购；银行等代销机构柜台或网站申购。

B股

收益指数：☆☆☆
投资门槛：☆☆
1000美元可开户B股
风险指数：☆☆☆
上市公司经营风险、市场规模风险
投资方式：凭本人有效身份证明和本人进账凭证单到证券经营机构开立B股资金账户，开立B股资金账户的最低金额为等值1000美元



怕就怕跟风

美元涨了买美元，房子涨了抢房子……有人觉得这没什么不对。但在投资理财的路上，成功的经历各有各的精采，但失败的根源往往是相似的，那就是盲目跟风、急于求成。

投资路上，不可能有完全的照搬与模仿。因为每个人对于风险的承受能力不同，对机会的判断力也是不同的。加之市场随时在变化。你可以参考别人昨天的方法，但是完全拿来用在今天的市场上，那是对自己财富的不负责任。特别是在面对自己不熟悉的投资领域的时候，你既不肯花工夫去学习，又想赚快钱，人云亦云，亦步亦趋，其实承担着很高的风险。

盲目跟风是偷懒。投资理财是项技术活。人们总是这样形容爱跟风的人：缺乏主见、没有自己的判断力、意志不坚定……大头菜说，其实就是一个字：懒！没有对自己的财务状况有很好的分析，不清楚自己的风险承受能力，对涉足的领域不熟悉也不想学习做功课，哪里会有判断力？又去坚定什么呢？

跟风是看到别人赚钱了，但不知道别人为什么能赚这个钱。也不知道别人只用了十分之一的本金来赚了这笔钱。你却只看了一个赚钱的结果就急吼吼地拿着自己全部的本金入市了。这种懒惰，大头菜想说，出来混的，总是要还的。哪有天上掉馅饼的事啊，老老实实学习学习，种豆得豆，种瓜得瓜。投资之前，做的第一步功课应该是对自己的情况做一个全面分析，再制定一个长期的目标，量力

而行。在自身承受能力之内进行投资，更能体会到投资带来的乐趣。第二步功课是对自己将要涉足的领域有所了解，对市场怀有敬畏之心。市场瞬息万变，在投资过程中，应该根据实际情况作判断，来调查自己的投资计划。这些，没做好功课可不行。

急于求成则往往催生贪婪，盯住了利润无视了风险。投资理财也是场心理战。收益永远伴随着风险，且看你如何平衡好人性中的恐惧和贪婪。投资大师说过，技巧好学，最难战胜的还是人性。理财不是一蹴而就的事。有的人错过了一支股票急得好像错过一生。即便你抓住了几只涨停板，只要钱还在股市里，收益也只是账面上的，你还是会有很长的理财路要走。树立好正确的金钱观，在不影响生活质量的前提下用闲钱来投资。用平和的心态，把风险控制在自己的承受范围之内。不少投资人在入市以后，易于受他人“羊群效应”的影响，一有风吹草动，就举棋不定，拿不定主意就抱了从众的心思，大家买就买，大家卖就卖。其实在哪个市场，赚大钱都是少数人。

投资理财，就是要学会找到正确的东西并且在良好的时机来临时敢于行动，行动后能够耐心地在正确的方向上坚持。据说，投资中有两个感受是任何经典书籍或者案例语录都无法代替，必须是自己亲身体会过才明白：第一，长期持有有一个股票收获巨大利益；第二，做对的事情却遭遇业绩低迷，继续坚持做对的事情并最终收获应得的收益。

周静



关注“值说吧”，让财经新闻有点意思