

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC  工银金行家

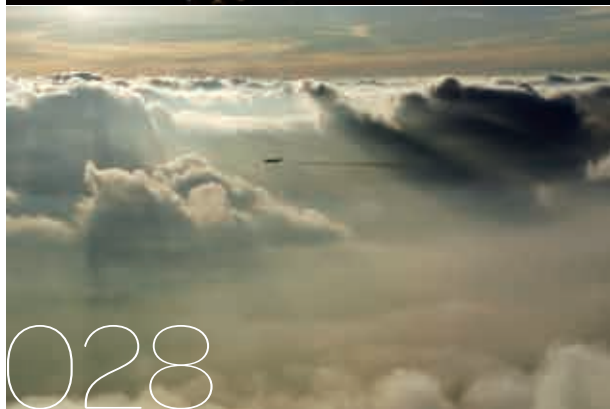


工银金行家 如意送金来

“工银金行家”是中国工商银行倾力打造的知名贵金属专业服务品牌。“工银金行家”致力于打造以文化为引领的实物类产品，以财智为引领的交易类产品，以产业服务为引领的融资类产品和以价值为引领的理财类产品，面向个人及企业客户提供专业化、多元化的贵金属投资、收藏、融资服务，是您丰富资产组合，规避投资风险，实现资产保值、增值的行家里手。

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC  中国工商银行



- 010 **卷首**
幸福感等于掌控感
- 012 **资讯**
- 018 **财富之旅**
- 020 **财富定制**
打理你的创业资本 020
能力准备: 更理性的创业选择 021
资金管理需“泾渭分明” 023
创业融资“四部曲” 027
- 028 **势点**
开启你的飞行时代 029
“飞行时代”梦想照进现实 030
做一只“飞鸟” 033
你该了解的全球十大私人飞机品牌 036
- 040 **财富人生**
英格瓦·坎普拉德: 从宜家到赢家 040
将自己打磨成钻石
——专访苏富比亚洲区主席及苏富比钻石主席黄林诗韵 043
- 047 **理财在线**
“三高”精英男士理财计划 047
- 051 **精致投资**
睿享投资, 登陆财富方舟 051
经济图景下的财富宝藏 052
智启财富, 跟踪“春节后效应” 056

您身边的银行 可信赖的银行



ICBC


个人贷款网贷通

贷款新平台 网络更便捷



个人贷款网贷通是中国工商银行为方便客户使用个人贷款而提供的一项增值服务。客户可以通过互联网渠道，实现个人贷款的网上自助申请和按需循环使用。

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC  中国工商银行



■ 工行索引

- 宝贝成长 / 广告 / 封二
- 工银金行家 / 广告 / P1
- 个人贷款网贷通 / 广告 / P3
- 畅游北京灵通卡 / 广告 / P5
- 淘宝灵通卡 / 广告 / P7
- 工行嫣然天使基金灵通卡 / 广告 / P9
- 绿色生活主题—灵通卡 / 广告 / P11
- 工行连续四年荣获人民网“企业社会责任奖” / 资讯 / P15
- 工行倾力支持文化产业发展 / 资讯 / P15
- 工行大力提升自动柜员机服务 / 资讯 / P15
- 中国工商银行股份有限公司广西分行营业部桃源财富管理中心 / 财富之旅 / P18
- 打理你的创业资本 / 财富定制 / P20
- 能力准备：更理性的创业选择 / 财富定制 / P21
- 资金管理需“泾渭分明” / 财富定制 / P23
- 创业融资“四部曲” / 财富定制 / P27
- “三高”精英男士理财计划 / 理财在线 / P47
- 睿享投资，登陆财富方舟 / 精致投资 / P51
- 经济图景下的财富宝藏 / 精致投资 / P52
- 智启财富，跟踪“春节后效应” / 精致投资 / P56
- 五妙招决战外汇投资 / 投资速递 / P60
- 十七招锁定“真金” / 投资速递 / P64
- 一卡传情 / 卡生活 / P67
- 中国工商银行股份有限公司云南分行营业部翠湖财富管理中心 / 财富之旅 / P70
- 与银行卡打交道——理财“刷”出来 / 顾问 / P72
- 与银行卡打交道——留学生在海外 / 顾问 / P76
- 在线投保 / 金融超市 / P100
- 让时间铭刻爱情 / 甄选 / P123
- 中国工商银行财富管理中心通讯地址一览 / P127

- 060 投资速递
五妙招决战外汇投资 060
十七招锁定“真金” 064

- 067 卡生活
一卡传情 067

- 070 财富之旅

- 072 顾问
与银行打交道——理财“刷”出来 072
与银行打交道——留学生在海外 076

您身边的银行 可信赖的银行



ICBC

畅游北京灵通卡



“畅游北京”灵通卡是中国工商银行和北京市旅游局在全国推出发行的联名芯片借记卡，旨在通过整合金融服务和北京旅游资源，为广大持卡人构建权威、便捷、经济的旅游消费平台。

“畅游北京”灵通卡持卡人可享受众多特约使用商户提供的“折扣”优惠。服务范围涵盖北京地区餐饮、住宿、交通、游览、购物、娱乐、培训等方面。只要登陆<http://www.visitbeijing.com.cn>进入“畅游北京”灵通卡页面注册成为会员即可实时查询优惠信息，并有机会获赠免费的北京地区景区（点）电子门票或特约使用商户提供的优惠券及代金券。



网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC  中国工商银行



079	发现 驰骋商界的九旬大亨 079
082	藏家 Prada基金会 082 魅力艺术盛宴 087
088	大牌 全球财富传奇之红杉资本 088 中华老字号故事之内联升 093
097	爱我 智能手机的健康盲区 097
100	金融超市 在线投保 100
103	专栏 领跑跟跑都是学问 103 人生就在输赢间荡漾 104 选取适合自己的投资理念 105 特许公司下的超额收益 106
108	甄选 旅行 文化巨匠撑起的独特风景 108 试车 情迷三厢 触动你的时尚格调 112 风尚 10° 甜蜜, “悦驭” 幸福格调 116 光影流转中的“醉”意时光 120 网上商城 让时间铭刻爱情 123 书评 幸福没有统一标准 125
127	中国工商银行财富管理中心通讯地址一览

淘宝灵通卡

您身边的银行 可信赖的银行



淘宝灵通卡 网购更灵通



淘宝灵通卡领新上市

“淘宝灵通卡”是中国工商银行与淘宝网、支付宝联合发行的联名借记卡。“淘宝灵通卡”除具备灵通卡的基本银行功能外，还整合了支付宝的网上支付功能，让网络购物更加方便快捷。助您畅享精彩生活。

- ◇ 自动注册，同步认证
- ◇ 便捷支付，实时提现
- ◇ 灵活定制，及时提醒
- ◇ 在线申请，方便快捷
- ◇ 专享活动，更多优惠

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588



ICBC  中国工商银行

主管 | AUTHORITY

中国工商银行股份有限公司
Industrial And Commercial Bank Of China

主办 | SPONSOR

中国工商银行股份有限公司长春金融研修学院
Changchun Institute Of Financial Studies, ICBC

联办 | CO-SPONSOR

中国工商银行股份有限公司个人金融业务部
Personal Banking Department, ICBC

编辑出版发行 | PUBLICATION & DISTRIBUTION

《现代商业银行》杂志社
Modern Commercial Banking Magazine Office

高级顾问 | SENIOR CONSULTANT

罗焱_Luo Xi
魏国雄_Wei Guoxiong

学术顾问 | SCHOLARLY CONSULTANT (以姓氏笔画为序)

李扬_Li Yang
谷澍_Gu Shu
易纲_Yi Gang
胡浩_Hu Hao
唐双宁_Tang Shuangning
海闻_Hai Wen
樊纲_Fan Gang
潘功胜_Pan Gongsheng
赖小民_Lai Xiaomin

编辑指导委员会 | EDITORIAL BOARD

主任 | DIRECTOR
李卫平_Li Weiping
副主任 | VICE-DIRECTOR
马方一_Ma Fangyi
杨勇革_Yang Yongge
委员 | COMMISSIONER
辛峰_Xin Feng
肖冰东_Xiao Bingdong
王星_Wang Xing
王晓庆_Wang Xiaoqing
周铨_Zhou Hua

总编辑 | CHIEF EDITOR

李春满_Li Chunman

名誉社长兼主编 | HONORARY PRESIDENT AND CHIEF EDITOR

项成_Xiang Cheng

副社长 | VICE-PRESIDENT

赵春燕_Zhao Chunyan

社长助理 | PRESIDENT ASSISTANT

苍敏_Cang Min

副主编兼市场总监 | ASSOCIATE EDITOR AND MARKETING DIRECTOR

郭京宾_Guo Jingbin

市场部主任 | MARKETING DIRECTOR

周颖_Zhou Ying

市场部副主任 | DEPUTY MARKETING DIRECTOR

辛宏_Xin Hong

印制总监 | PRINTING DIRECTOR

李平_Li Ping

办公室主任 | OFFICE ADMINISTRATOR

付晓薇_Fu Xiaowei

策划部主任 | PLANNING DEPARTMENT ADMINISTRATOR

李婉娜_Li Wanna

策划主管 | PLANNING MANAGER

张丽_Zhang Li

策划编辑 | SENIOR EDITOR

钟亚超_Zhong Yachao

陈方诗_Chen Fangshi

周晓艺_Zhou Xiaoyi

于丹_Yu Dan

张姝_Zhang Shu

编辑部主任 | EDITORIAL ADMINISTRATOR

左淑_Zuo Xu

编辑主管 | MANAGING EDITOR

王淼_Wang Miao

设计主管 | DESIGNER

王丹威_Wang Danwei

编辑 | EDITOR

张中英_Zhang Zhongying

黄敏_Huang Min

赵晓璐_Zhao Xiaolu

美术编辑 | ARTS EDITOR

徐金晓_Xu Jinxiao

王晓岚_Wang Xiaolan

特约主笔 | Special Writer

郭婷婷_Guo Tingting

驻京办主任 | VICE ADMINISTRATOR OF BEIJING OFFICE

侯焰军_Hou Yanjun

驻京办副主任 | BEIJING OFFICE DIRECTOR

赵小兵_Zhao Xiaobing

广告经理 | ADVERTISING MANAGER

刘丽芳_Liu Lifang



副社长电话: 0431-84990020

社长助理电话: 0431-84990085

市场总监电话: 0431-84990087

印制总监电话: 0431-84990482

市场部电话: 0431-84645891

策划部电话: 0431-84990044

编辑部电话: 0431-84647354

办公室电话: 0431-84990483

驻京办电话: 010-85818497

网址: www.time2002.com

Email: e.life@sohu.com

北京地址: 北京市朝阳区十里堡北里晨光家园216号楼2503室

邮政编码: 100025

长春地址: 长春市二道区公平路448号

邮政编码: 130033

每期定价: 28.00元

全年定价: 336.00元

印刷: 沈阳天择彩色广告印刷有限公司

出版日期: 2012年2月05日出版

本刊版权归本社所有, 未经许可不得以任何形式转载。
文内理财建议, 仅供参考, 不构成投资依据, 投资者风险自担。

本社通过ISO9001:2008质量管理体系认证

注册号: 04406Q11405R0S

■ 本期合作机构

• 华盖创意图片社

gettyimages®

• phototex

phototex

• 东方IC

东方IC
IMAGRECHINA

• 视觉中国

视觉中国
CFP

• 嘉实基金管理有限公司

嘉实基金管理有限公司
HARVEST
HARVEST FUND MANAGEMENT CO., LTD

• 爱柯斯因有限公司

X-IN
X-IN

• 简金秋时装(北京)有限公司

金利

• 男人风尚

男人风尚
LEGA



**因为感动，所以行动；
因为关爱，所以施爱……**

一被天真的脸庞因为患脑瘫而失去了露出灿烂笑容的机会……据统计，在我国目前有740万患脑瘫患者，特别是贫困家庭的孩子因没钱医治，他们会患脑瘫病患之苦，不得不以残缺的形象面对人生……



Happiness

幸福感等于掌控感

Is Equal To The
Sense Of Control

文_袁岳 [零点研究咨询集团董事长] 策划编辑_张丽 责任编辑_张中英

杰克·韦尔奇曾经把成功描述为早早地选择生活的不平衡，执著地追求自己的目标，并为之付出了相当的生活成本；而另一些人则把幸福感描述为平衡感，他们并不追求过度的成功，而是把有限的成功当成享受生活的条件，把生活与职业的平衡看成比较理想的境界。前者让我们感受到，职业成就感与幸福感有某种很强的相关性，一方面职业成就感或是职业成功带来了收入以及其他生活条件的改变，提升了幸福感，也加强了社会地位感；另一方面，即使现实的职业成就感并不那么高，但如果提供学习以及更好的职业成长空间，这种未来的成就前景也能加强人们对幸福感的预期。后者让我们感受到幸福感确实不是由职业成就感这一因素构成的，而是由包括生活保障感、家庭成员健康度、环境舒适度等一同构成的平衡型体系。很显然，目前的社会发展对于劳动者的幸福度发展提供了很多正面的支持，这包括学习机会的提供、社会保障与职工保障条件的改善、职业转移空间的扩大。把多变量的生活质量保持在相对较高的平衡水平上，这代表了人们对于职业与生活质量综合预期的大大提高，而要达到“高幸福感”的结果的可能性会受到限制。

类似物价、社会保障体制、户口、交通条件等，这些个体不可控因素并不能完全影响幸福感，而个体的学习、财务收入来源等可控因素的改变对加强人们幸福感的掌控度则显得尤为重要。在一些研究分析中我们可以清晰地看出，教育程度能帮助大多数人不断提升自己的工作能力及社会地位，而技能及其精湛性能则影响其社会地位上升到更高层次的蜕变，其后的社会流动高度更取决于社会关系与社会资本水平。可见，对于可控因素的把握，是提升社会地位，进而提升幸福感的源泉。④

您身边的银行 可信赖的银行



ICBC

绿色生活主题—灵通卡

携手杨澜
共享绿色生活



杨澜

中国工商银行绿色生活主题—杨澜·灵通卡

杨澜·灵通卡是中国工商银行倾情推出的，国内首张实现名人效应和环保理念完美结合的主题银行卡片。持有本卡，您将有机会与杨澜女士一起为社会奉献爱心，有机会与她一起在线交流，面对面畅谈，更有机会获得她的亲笔签名礼品……一切美好可能，无尽自然生活，只因您拥有——绿色生活主题—杨澜·灵通卡！

强大金融功能：具有牡丹灵通卡全部金融功能，可在工商银行全国各网点办理个人金融业务。

增值服务功能：爱心捐助 粉丝会员 专场活动 专属礼品 网上论坛。



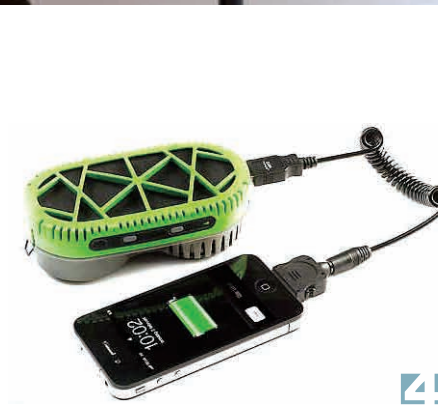
网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

ICBC  中国工商银行

01

NEW PRODUCT

新品



1. 盥洗池“变身”鱼缸

浴室内的盥洗池可以突破其原有功能，“变身”为鱼缸，而它所养的淡水鱼可以是一般水族箱的两倍，这便是美国迈阿密定制的穆迪水槽水族馆。它将鱼生存的空间和顶部的玻璃分开，当水槽里装满水时，热水对内部的水箱不会有影响。这款水族箱喂食也很方便，打开龙头两边的任意一个洞口，或者干脆将顶部掀开即可投食。[来源：视觉中国网]

2. Ostrich枕：趴着睡觉的“宝贝”

当鸵鸟遇到危险时，将头埋进土里，以逃避危险。而人类在疲惫不堪的时候或许也希望找个地方一头“栽”进去躲避一下。聪明的设计师设计了这款既可当作枕头又可当作睡垫的鸵鸟枕，您可以把头和双手都“埋”到里面，享受绝密的私人空间，随时准备大睡一觉。[来源：东方IC网]

3. 世界最贵名片

Black Astrum公司生产的这款名片应该是世界上最贵的，每张1500美元的名片上镶嵌着超过30克拉的钻石，该款名片突出的特点是表面由瑞士精密制造的亚克力材料制成，坚固耐磨并且耐化学腐蚀。名片为每位用户量身打造，以25张、50张和100张的包装出售，大约每张1500美元，但不是谁都可以购买这款名片的，购买者需要受到邀请才可购买。[来源：视觉中国网]

4. “插水型”充电器

一家瑞典公司最近推出一款新型便携充电器，只需使用十几毫升水，便可为手机、相机和GPS设备提供10个小时的电力，非常方便那些出门在外找不到电源的人使用。这款名为PowerTrek的充电器目前正在美国拉斯维加斯举行的国际消费电子展（CES）上亮相。其工作原理非常简单：圆形容器内装有一种特殊成分硅化钠，与水相遇时便会产生氢气。硅化钠是美国绿色能源公司SiGNa化学公司开发的一种新型无毒性化学粉末，而PowerTrek是首款使用硅化钠的商业产品。该充电器可用于任何带USB接口的设备，对水也没有任何要求，即便盐水甚至污水都可以正常工作。[来源：《新快报》]

02

LOHAS 乐活



1.每天运动15分钟可延长寿命3年

德国医学协会表示,每天至少运动15分钟,寿命有望延长多达3年。专家指出,每天定期运动可降低中风以及罹患心脏疾病、癌症与糖尿病的风险。专家的建议是根据一项针对40万人进行了8年的追踪调查研究得出的。这项调查显示,每天运动15分钟,可明显改善整体健康,而且死亡率也比那些不太运动的人低了14%。不过,根据世界卫生组织的建议,最好每天运动30分钟。[来源:中国新闻网]

2.女性撒谎多与“吃”相关

英国一项调查显示,女性为“吃”平均每年撒谎474次,相当于每周9次。她们常在吃过什么、吃了多少、喝过多少酒等问题上遮遮掩掩。研究人员调查约3000名英国女性后发现,她们最常说的谎话是在大快朵颐后说:“这没多少。”女性明明清楚自己管不住嘴,仍会坚持说,“我午饭吃太多了,饭后不会再吃东西”。排位第三的谎言是“我很少吃这个”,实际上她们常常吃。[来源:《羊城晚报》]

3.眼球的运动轨迹独一无二

事实证明,每一个人的眼球运动轨迹都是独一无二的。据调查显示,人类眼球的移动方式是一项可靠的指标,能够显示出吸引和分散注意力的特别信息。研究人员将这项技术的应用范围进行扩大,验证眼睛能否在扫视文字、图片或者视频时,透露出更多的个人信息。当人们观察计算机屏幕上的图像进行移动时,这项新技术可以跟踪观看者眼球的运动方式。虽然图像每次移动的方式都不相同,但眼球运动包含了“运动特征”,它可以显示出运动轨迹的轻微差异。这种差异是每个人独有的特点,从而可以鉴定出个人的身份。[来源:《重庆晨报》]

03

FINANCIAL WORLD

金融世界



图/东方IC

■图为1月12日德国法兰克福证交所，交易员关注法兰克福DAX指数走势情况。



图/CFP

■图为2011年11月23日，天安人寿保险股份有限公司上海分公司在上海音乐厅举行开业盛典，国内寿险元老级人物孙兵（右一）出席开业典礼。



图/东方IC

■图为万家基金公司推出的中证红利指数证券
投资基金。

1. 创业板基础市场指数发布

深圳证券交易于2012年1月16日开始发布创业板基础市场指数，代码为“399640”，简称为“创业基础”。该指数以2010年12月31日为基日，以1000为基点。据编制方案显示，创业板基础市场指数采取锁定样本空间市值覆盖率的方法编制，样本空间选择创业板市场上市的具有一定上市时间的非ST股，并按照流通市值由大到小依次纳入成份股，直至指数对样本空间的流通市值覆盖率达到85%。该指数成份股数量不固定，随市场规模和结构的发展变化进行定期调整。从指数稳定性和可投资性角度考虑，创业板基础市场指数要求入选的股票上市满一年，且满足一定流动性标准。[来源：《证券日报》]

2. 保监会叫停“快返还”寿险新品

保监会1月16日发文明确叫停“快返还”两全寿险新品开发，表示首次给付生存保险金应当在保单生效满3年之后。据了解，两全寿险是指既包含以被保险人死亡为给付保险金条件，又包含以被保险人生存为给付保险金条件的人寿保险。为了吸引消费者投保，保险公司销售两全寿险时曾打出“快速返还”牌，有的甚至在投保后的投保人生日当天就返还生存金。这样的销售策略很可能导致消费者对寿险的误解，过度关注生存保险金，而忽略了其他风险保障。保监会相关人士表示，新规将引导全行业进一步强调人身保险的长期储蓄和风险保障特点。[来源：中国新闻网]

3. 龙年首批基金专户资格出炉

日前，龙年首批基金专户业务资格出炉，万家、富安达、东吴等几家基金公司专户理财业务资格获批。2011年11月，基金专户准入门槛正式放开，基金公司设立专户理财业务将不再设置具体指标，这使得一批中小型基金也能加入到“为富人理财”的专户业务竞争之中。2011年12月中旬，十余家基金公司获得专户业务资格；龙年伊始，又有一批中小基金加入专户理财队伍。据悉，专户理财主要为大中型企业以及高端个人投资者设计，产品更为灵活、细化。一般根据投资者的个性化理财目标、风险承受能力以及目标收益率等要求，量身定做符合客户具体需求的个性化理财产品。[来源：《北京晨报》]

04

ICBC CHANNEL

工行频道



■图为江苏省徐州市一家中国工商银行的ATM自助服务区。

图/CFP

1. 工行连续四年荣获人民网“企业社会责任奖”

2012年1月9日，由人民日报社人民网主办的“第六届人民社会责任颁奖典礼”在北京召开，中国工商银行荣获“2011年度企业社会责任奖”，这也是工行连续第四年获得该荣誉。“企业社会责任奖”根据学术界公认的基本原则，突出“创新与转型”主题，从具有创新意义的企业社会责任实践活动与企业转型升级角度进行考察，从企业创新、转型升级、环境保护、社会公益、权益保护、社会和谐等几个方面，对企业履行社会责任的状况进行系统和科学的评估。[来源：中国工商银行网]

2. 工行倾力支持文化产业发展

近年来，中国工商银行将文化产业作为推动经济结构转型升级和自身经营结构调整的重要突破口，着力加大金融支持力度，促进了文化产业的健康快速发展。截至2011年末，工商银行对文化产业的贷款余额已达到630多亿元，比年初新增超过120亿元，为3300多户文化企业提供了贷款支持，贷款余额和增量均在国内商业银行中位居前列。同时，工行还将中小文化企业作为重点支持的对象，目前中小文化企业客户数量达3200多户，占到该行全部文化产业客户的近97%，贷款余额占到全部文化产业贷款余额的73%。工行相关负责人表示，“十二五”期间，文化产业将是工行信贷投放的重点方向，计划年均新增投放不低于200亿元，到“十二五”结束时，贷款余额将达到1500亿元以上。[来源：中国工商银行网]

3. 工行大力提升自动柜员机服务

随着我国经济社会的发展和居民金融消费习惯的变化，自动柜员机等自助服务渠道越来越受到大家的欢迎。工行相关负责人表示，为适应客户需求的变化，工行着力加大了自动柜员机的投放力度，并从提高设备使用效率、优化设备功能和加强集中运营管理等各方面下功夫，多措并举提升客户服务能力和效率。目前，工行自动柜员机单台日均交易笔数为332笔，单台日均交易金额近32万元，均居同业领先水平。依托强大的信息科技实力和产品创新能力，工行进一步优化自动柜员机设备功能，推出了快速取款、操作倒计时提醒、动态密码安全认证等一大批新服务，提高了设备操作的易用性、安全性和友好性。[来源：和讯网]

05

EXPLORATION

探世界



图/东方IC



图/东方IC



1. “奇迹气体”可满足全球数百年能源需求

国外科学家日前在海床中发现一种被称为“奇迹气体”的新能源，其蕴藏的能量可达全球已知煤、石油及天然气储备总量的一倍多。据称这种新能源大多分布于中国、韩国及印度沿海一带。这种名为“甲烷水合物”的天然气，经常堵塞住浮动石油钻井平台，往往是能源公司敬而远之的克星。但挪威国家石油公司的研究显示，这种物质可界定为重要燃料，足够满足全球数十年甚至数百年的能源需求。据了解，“甲烷水合物”的化学状态不稳定，开采时会产生“泡沫效应”，在海中释放出数百万吨的甲烷泡，所以，要开采深海天然气仍有一系列的技术问题。[来源：中国新闻网]

2. 岩石旅馆：房客可以睡在“悬崖”边上

波兰设计师为西班牙东北部城市巴塞罗那市设计了一栋造型独特的“岩石旅馆”，入住的房客们不仅可以直接攀爬到旅馆外部的巨型岩石上俯瞰城市风景，还可以直接睡在陡峭狭窄的“悬崖”边上。这栋100米高的创意建筑名叫“巴塞罗那岩石旅馆”，主体由许多块4米高的巨石组成，巨石镶在经过特别加固的混凝土上，每块巨石之间还留有一定的缝隙以便通风。它是波兰UGO建筑公司为参加2011年“波西米亚背包客旅馆”国际设计大赛而设计的。[来源：《中国日报》]

3. 厄瓜多尔被评为全球最佳养老地

想更好使用养老金的退休人士，可考虑去厄瓜多尔、巴拿马或墨西哥安享晚年。《国际生活杂志》近日发布了2012年退休指数，上述三个拉美国家跻身前三甲，紧随其后的是马来西亚、哥伦比亚、新西兰、尼加拉瓜、西班牙、泰国和洪都拉斯。该杂志专案编辑Dan Prescher称：“我们主张用更少的钱过更好的生活，但不会牺牲任何的生活品质，且生活成本却只有在美国或加拿大的一半甚至更低。”该杂志分八个类别对入围国家进行评估，分别是地产的价格和可用性、退休人员特殊福利、生活成本、融入并与当地人共同生活、娱乐和便利设施、卫生设施、高品质保健服务及气候环境。[来源：中国新闻网]



图/Getty Images

06

OBSERVATION

沸点观察

你的生活够“慢”吗

1. “慢”是一种享受

我们总埋怨网速太慢、车速不够快；我们总是焦虑又亢奋，忙碌又疲惫；我们总嫌实现梦想的速度过慢。在一片忙碌之中，诞生于1986年的罗马“慢生活”却在都市中悄然流行起来。这些“慢活族”号召放慢生活节奏，走出城市，远离喧嚣的人群，到大自然中寻找最原始的纯真；改变不良饮食习惯，少去快餐店，自己去菜场挑选新鲜的菜，亲自下厨做做“家常菜”；选一本好书，慢慢阅读，让心灵沉浸在淡淡书香中；步行上下班，不必担心堵车的烦恼，还可以欣赏沿途的美丽风景，充分享受着“众人皆快我独慢”的生活，并乐在其中。[来源：《半月谈》]

2. “慢生活”历史

- (1)1986年，意大利罗马西班牙广场，意大利作家卡罗·皮逊尼为了抗议在广场上新建的一家麦当劳，在小镇巴沃罗发出“即使在最繁忙的时候，也不要忘记享受家乡美食”的呼吁，这次呼吁带动了一股全球性的“慢生活”浪潮。
- (2)1989年，“国际慢餐运动”在法国巴黎正式开始，20多个国家的代表签署了“慢餐协约”，鼓励人们放慢节奏、享受生活。
- (3)1999年，第一届“慢城市国际大会”在意大利奥维托召开。“慢城市”有更多的空间和绿地供人们休闲娱乐，20公里被看成汽车的最佳时速。
- (4)“慢学校”开始出现，拥有大约1000名学生的美国加利福尼亚伯克利马丁·路德·金学校就是代表。在这里，没有严格的作息时间和所谓的竞争机制，授课时间和课程的安排都按照学生的需要来设置。[来源：《都市快报》]

3. 一些慢理念

- (1)慢慢吃：慢生活支持者们反对快餐，他们认为应该在轻松的环境下吃精心烹制的食品，不接听手机，不查看掌上电脑的信息。意大利的“慢一族”喜欢每天花两个小时来吃午餐；法国的“慢慢”们更是每日三餐都精雕细缕，法式大餐该有的程序一个都不能少。
- (2)慢慢行：在大学生校园常常能看得到时速20公里的路标，这样的指示完全是出于安全考量。然而在意大利的小城布拉，这样的标志并不是为了警示，而是为了提醒人们把时速20公里作为一种态度，慢着、悠然过着生活。
- (3)慢慢工作：现代工作节奏是“慢”的大敌，对于它，“慢一族”也有解决的办法。在法国，3%的企管人员在家办公。
- (4)慢慢运动：运动代表了“速度与热情”，但“慢慢”们也有办法让它慢下来。他们通常选择太极拳、瑜伽或者“超慢”的举重等运动，而不是一下就弄得满身大汗；平日里，他们喜欢散步，而不是一路小跑或者干脆来个累死人的马拉松。专家表示，坚持适度舒缓地运动，比断断续续猛烈运动对人体更有益。[来源：《深圳商报》]



■风格大气的报告厅：桃源财富管理中心在此举办了形式多样的客户活动，定期向客户传递最新理财资讯，让客户近距离感受工行的深层次服务。

财富驿站：中国工商银行股份有限公司广西分行营业部桃源财富管理中心
财富专线：0771—2841959

桃源财富管理中心是工商银行广西分行首批成立的财富管理中心之一，拥有专业的金融理财师团队和尊贵、私密的服务环境，主要服务于金融资产100万元以上的财富客户，提供包括财富规划、资产管理、融资顾问、跨境金融、财富传承等在内的个性化、全方位的理财服务。桃源财富管理中心秉承“特色品牌、特色服务、特色文化、特色管理”的服务理念，旨在提供全方位、一站式服务满足客户多样化的金融需求，曾获得总行“巾帼文明示范岗”、“中国银行业千家服务示范网点”、“全国巾帼文明岗”等荣誉称号。



■精致、温馨的洽谈室：尊贵、私密且富有人性化的洽谈空间，成为高端客户理财投资、挖掘商机的交流平台。

■专业、尽职的优秀理财师团队：团队每个成员都认真对待客户的需求和资产，谨慎为客户考虑每个投资规划的细节，竭尽所能为财富客户资产的保值增值“保驾护航”。



HANDLE YOUR VENTURE CAPITAL

打理你的创业资本

策划编辑_钟亚超 责任编辑_赵晓璐 黄敏 王淼

图/Getty Images



春节刚过，人才紧缺，各种变动层出不穷，无论是经常被人提起的“用工荒”，或是精英们的“跳槽热”，都让2月份变得紧张起来。当然，也有一部分人酝酿着要创办自己的公司，高管创业、海归创业……但凡有些人脉资源、一技之长的行业精英，无不把创业当作自己人生的下一个“大事件”。

有“创业之父”之称的保罗·格拉汉姆经常会说

些类似这样的话来鼓励年轻人：“创业是一条艰辛的道路，但是一份朝九晚五的工作同样会让人感到郁闷。创业的过程中会遇到没完没了的麻烦，但不会如同在一家公司上班那样，感觉到生命和理想正在离你远去。”由此可见创业对人有着极大的吸引力。

创业当然要全心全意，听说过很多创业者破釜沉舟的故事，困难时可能不知道下顿晚餐在哪里。精神虽可嘉，但是这种做法是否可取，仍然值得探讨。我们的建议是，在创业的过程中，应该合理的规划自己的财务，务必在企业和家庭之间设好财务防火墙，以保证家庭生活和企业遭遇危机时不被影响。Ⓜ

ABILITY PREPARATION: MORE RATIONAL ENTREPRENEURIAL CHOICE

在创业前要先认清自己是将才还是帅才，很多人专业能力很强，于是自立门户，但缺乏组织管理与协调能力，无法发挥团队力量，单靠自己是无法使整个企业成功的。

能力准备：更理性的创业选择

文_史光起 策划编辑_钟亚超 责任编辑_赵晓璐

图/东方IC



■2011年12月18日，上海张江聚才计划首批设施在张江交付使用。聚才计划推出两个1000，即张江人才的居住成本、创业工坊成本实现每月每人1000元。图为首批聚才计划的使用者。

创业——如今是个很流行的词汇。在美国等一些发达国家，个人创业者达到总人口50%以上，个别国家达到70%以上。比如在美国，汽车行驶中出了故障，在路边找到一家小规模汽车修理店，里面走出一位先生招呼生意，问明情况便换上工作服，爬到车下，开始修理汽车，他的太太在一旁做助理。像这样家庭式的小企业在美国比比皆是，美国经济的发达不仅是靠微软、可口可乐等一些商业巨头，更多的是因为这些数额庞大的小个体从业者。

为什么会有这么多的个人愿意创业，而非为其他企业打工呢？主要原因是国家政策支持，鼓励个人创业，提供良好的创业环境。目前我国也在大力倡导个人创业：下岗人员免税、残疾人免税、大学生创业免税；提供创业指导；发放创业贷款等。这些措施极大地调动了个人创业者的积极性，因此他们纷纷“下海”，比起上世纪80年代改革开放，经济搞活时的“下海”热，现在的创业环境更加成熟、理性。但在创业前，必须要有充分的准备，包括资金、技能与思想。

分清“将帅”之才

创业者最好具备所要从行业的相关专业技能，至少是深入地了解，同时要拥有较强的组织管理能力。在创业前要先认清自己是将才还是帅才，很多人专业能力很强，于是自立门户，但缺乏组织管理与协调能力，无法发挥团队力量，单靠自己是无法使整个企业成功的。而有些人虽然专业能力一般，但具有很好的团队管理天分，可以让别人为自己做事，充分发挥团队的能力。如果自己不善于领导与协调，那么就要谨慎创业，或者找一个善于管理的合伙人一起创业。创业者还要具备一定的财务知识，并了解相关法律法规。更为关键的一点是一定要具有谦虚谨慎、不断学习的素质，这是一个创业者获得持续成功的关键。

■ 创业者需要摒弃的想法

对于创业者来说，选人用人十分关键。拥有基本的专业素质并不能保证能做一名好员工，而一些不良的心理，可以极大地阻碍企业的发展。

1. 缺少职业意识。职业意识是人们对所从事职业的认同感，它可以最大限度地激发人的活力和创造力，是敬业的前提。
2. 优越感过强。自恃才高，我行我素，难以与集体融合。
3. 片面和傲慢。有的人只注意别人的缺点，看不到别人的优点；有的人总喜欢贬低别人，抬高自己，总以为自己是最强者，人格方面存在很大的缺陷。

充分认识困难

充分认识到创业的难度，这包括一年内不赢利，却还要给员工开支，若遇到整体的经济或行业不景气可能两年，甚至更长时间的亏损。随之而来的可能是各种压力与诱惑的考验，如亲友奉劝你放弃、市场前景的迷茫、理想的其他就业机会等。必须提前想到这些并坚定信念，有了对困难充分的认识与心理准备及无利润时经营所需的资金后才可以从容应对市场变化。

选择一个适合的行业

首先这个行业的核心技能要是自己所擅长的或了解的，很多创业者只顾挑选赚钱的行业，却不考虑是否适合自己。其实，任何赚钱的行业中也都有赔钱的企业，夕阳的行业中也有赚钱的企业，决定结果的因素是自己是否在所在行业具有核心优势，包括经验、资源、技术等。能根据自身实际情况，客观地选择适合自己的行业，可以大大地提高成功的几率。

谨慎用人

一个合格的员工或合伙人要具备三项标准：第一是正直的人品，第二是专业技能，第三项则是工作热情。正直的人品是选人的基础，很多创业者都以专业能力为考核员工标准，其实，人是企业的基础，是根本，品行不良的员工会对企业造成难以想象的损失，所以用人的最基本原则就是选择具有正直人品的人。其次才是专业技能，而最后一个，也是很重要的一点就是这个员工要有很高的工作热情，这是对员工更高级别的要求，因为一个具有很高工作热情的员工通常拥有坚定的理想与价值观念，这样的员工所能创造的价值将比三个消极的员工所能创造的价值更多。

用人选人一定要谨慎，发现员工不胜任就要果断裁减，迁就往往会造成更大的损失。如老板发现某员工不积极工作，只是在混饭吃，因为碍于其是老员工，手中又有一些客户资源，便没有开除他，只是予以了警告，但没有任何成效，反到使这名员工嫉恨在心，在员工与客户中散布各种负面信息，挑起劳资冲突，当老板决定将其开除时，其已经在客户及员工中造成了很大的负面影响。所以用人要慢，仔细挑选，但裁人要快，避免其造成更大的损失。

建立明确的规章制度

必须在招募员工前制定好公司章程，条目不要太多，不可流于形式，要根据企业自身特点与需要进行制定，切忌随意搬来一个其他企业的章程套用。章程要严明、合理，这是企业的管理基础。企业在建立之初要在以法度为基础的前提下，更多地采用亲情化管理，这样容易调动起大家的工作热情，这对刚起步的小企业很有效果。但前提是一定要在有明确合理的章程的基础上实施亲情化管理，否则很快就会乱得一塌糊涂。

不可落入盲目扩张的陷阱

当企业刚刚步入正轨，甚至还没有步入正轨时，很多创业者便开始追求快速扩大企业规模，认为企业做大了，就是做强了，其实这个观念是错误的，因为大和强有时恰恰是成反比的。一些炼钢铁厂，有几万名员工，算是很大了吧？但经营上却是亏损的；Google与雅虎曾经都是只有十几名员工的公司，却创造出过亿的利润，即使是现在规模也不大。所以要从企业做大的迷思中走出来，追求企业最小化，市场的最大化。在开创事业时不可把资金花费在一些花架子上，也不可无计划地消耗资源，要以小的资金投入，少的人力投入，博取更大的利润，以做大市场，做精企业为发展理念。⑤

MONEY MANAGEMENT SHOULD BE CLEARLY DEFINED

对于即将开始创业历程的“准创业者”，在准备创业前应先做好理财规划，使自己的创业历程更加顺利，家庭生活更加幸福。

资金管理需“泾渭分明”

文_高业伟 [中国工商银行股份有限公司山东潍坊分行财富管理中心理财经理] 策划编辑_钟亚超 责任编辑_黄敏



图/Getty Images

创业者手中资金不少，但需将家庭资产和企业资产相隔离，因为如果自己的家庭生活完全依赖企业经营的好坏，会存在非常大的风险。近年来，随着“理财热”的发展，如何在创业过程中做好理财规划，更好地生财、护财、传财，是创业过程中应该做好的重要功课。

■ 夫妻共同创业需注重沟通

夫妻档共同创业，风险固然存在，但这些风险可以在二人的适当处理下，事先规避，事后化解。

1. 二人分工，各司其职

就像一个家庭，一般男主外、女主内一样，成功的夫妻档之间必须有明确的分工。夫妻在创业前，应先确认创业后各自的角色与职责，可以依个人的性格与兴趣规划。无论是丈夫负责生产、运营的部分，妻子负责销售或财务管理，还是丈夫负责设计，妻子负责宣传和销售，二人通力合作又各司其职是夫妻创业达到事半功倍效果的关键。

2. 独辟蹊径，抢占先机

市场竞争日益激烈，如果依然按照惯性思维去盲目选择目前热火朝天的行业 and 项目，极有可能被市场高速运转的车轮所淘汰。所以，在已经趋于成熟细分的市场中独辟蹊径，准确把握未来的变化动向，并掌握其走势，抢得先机，那么，成功的概率会很大。

经营者需“公私”分明

案例一：李某，大学毕业后，在亲友的帮助下，开始从事小五金经营，目前已有几年时间，由于聪明能干，生意也算红红火火。然而，就是这样一个别人看上去“家大业大”的私营业户，家里几乎没有存款，更没有什么保险保障。因为刚开始经营时，资金非常紧张，后来经营好了，有了积累，又忙于扩大规模，李某把利润全部都投入到扩大经营上。近两年，由于受大环境的影响，李某的生产经营也受到了严重影响，营业额大大降低，利润趋于微薄，虽然固定资产和存货较多，但除了这些资产和一大把难以收回的应收款及欠条外，基本处于手头空空的状态，如果危机持续几年时间，他和他的家庭大概连基本生活都难以维持了。但从客观环境来看，经营要想重新红火起来，有些不易。

案例二：前些年，张某与妻子白手起家创办了一家小公司，由于大环境和政策的支持，经营非常好。张某觉得，按这种势头下去，生活自然会越来越好，于是，张某就有了让妻子当全职太太的想法，但一同创业的妻子开始很不愿意。有了孩子后，妻子在张某的极力劝说下，最终还是成了全职太太，终日在家相夫教子，公司也基本上由老公一人经营。然而，不幸的事发生了，张某在一次外出会见客户时出了严重的车祸，美满幸福的家庭一下子陷入了困境：家庭唯一的收入来源没有了；因为妻子长时间没有参与公司经营，加上孩子还小，需要照顾，所以公司几乎无以为继；雪上加霜的是，债主得知消息后很快找上了门，而张某的公司这几年一直是扩张式经营，不但负债经营，而且家庭资金与

经营资金并未分开，每年的经营利润除必要的生活支出外，全部投入了再生产，所以家里基本上没有什么积蓄，面对债主，妻子束手无策；因为对保险非常排斥，家里几乎任何保险都没有购买，所以保险没有发挥任何作用。

看了这两个例子，大家是不是有些似曾相识的感觉？没错，据了解，有类似情况的个体经营业户并不少见，可能许多人都听说过类似的情况，也许有些例子就发生在我们身边。一般来说，这些人都像李某、张某一样聪明能干，生意做得很好，经营头头是道，但他们也都有一个共同的特点，就是都特别注重经营规模的扩大，几乎将所有经营利润都投入再生产，每年挣的钱基本上都变成了厂房、机器设备等资产，存在银行里的钱基本上都是流动资金。同时，对保险很不“感冒”，觉得自己不会“运气”那么差，加上当前经营又好，所以很少购买任何形式的保险。另外，由于经营好，资金相对充裕，且为了经营需要，应收款和借出款较多，有些借款甚至连欠条也没有，借出时全凭个人信用和朋友亲戚“感情”甚至“哥们义气”，不用说经营者的家属，有时连经营者自己都不知道有多少借出款项。也许，不少从事生产经营的企业主在看到上面的例子时，都会惊奇地发现，自己目前的情况几乎和当事人一模一样：公司经营上“公私不分”，家里没有什么积蓄，也几乎没有购买任何保险等等。

3. 朝着同一方向努力

在创业过程中，夫妻难免会遇到观点和理念不一致的时候，夫妻创业的一大优势就是比其他创业形式更方便也更善于沟通，但是如果沟通不讲究方式方法或者沟通渠道不畅通，则会带来更大的负面影响，不但事业受到打击，家庭关系也会因此受到影响。所以，应选择夫妻双方共同的爱好和追求，并朝着同一方向努力，心往一处想，力朝一处使，将夫妻创业的优势发挥到极致。

4. 生财莫忘理财

俗话说：创业容易守业难。套用到夫妻创业中就是：生财容易守财难，其中就牵涉到创业准备金以及利润再分配等诸多财务问题。在创业获得阶段性成功之后，如果没有健全的理财意识，不能将利润进行合理分配再投入，那么很有可能从此成为由盛转衰的转折点。

有意创业的夫妻一定要准备充分的资金后再进行创业，最好能预留1/3的创业资金以供家庭生活的周转。

建立良好的财务规划

显然，虽然正常情况下这些私营业主经营较好，但无疑都隐藏着较大风险，特别是一旦经营出现严重困难甚至无法经营的情况，或者主要经营者出现意外事故，家庭收入就会中断，尤其在没有任何商业保险和家庭收入全部为经营收入的情况下更是如此。对此，建议这些私营业主和个体工商户要在搞好生产经营的同时，做好理财规划，做到经营、理财两不误。对于即将开始创业历程的“准创业者”，更应该以此为鉴，在准备创业前就先做好理财规划，使自己的创业历程更加顺利，家庭生活更加幸福。

根据调查了解，许多私营业主进行理财规划时，做好以下几点是非常重要的：

倡导夫妻共同经营

一些家庭由于目前企业生产经营较好，丈夫便会让妻子一心一意当家庭主妇，这样或许更有利于孩子的成长和教育，但并不是非常可取的，特别是对于家庭式小企业来说，风险比较大，因为这种形式使家庭仅有一个经济收入来源，一旦出现意外，家庭便难以为继。为此，在公司或者企业经营上，如果是已婚者，最好是二人共同经营，在分好主次的基础上，尽可能地都参与企业的各项事务。这样，如果一人出现意外，另一人可以继续经营企业，不至于出现中断，从而维持家庭的正常经济来源和生活。有的家庭由于企业规模小等原因，可能只需要一人就可以，那么另一个人最好有一份相对稳定的收入，这样，即使企业出现问题，家里也还有一项收入来补充，以此来维持家庭的正常生活。

建立合理的投资组合

现在许多私营业主在财务管理上比较“自由”，没有建立严格的经营账务，经营资金和家庭资金“混为一谈”，这存在着很大的隐患。因此建议将经营资金与生活资金分开，至少要在做好税务等规划的基础上，每月都从公司领取工资，并在年底进行一定额度的分红，这样，一方面有利于核算公司经营利润，有利于更好地搞好生产经营；另一方面，也有利于家庭积蓄的增加，规避一些因公司经营等方面所带来的意外风险。对提取的工资和分红，可以进行有效的投资理财，如根据个人和家庭实际情况建立投资资产组合配置，取得组合投资收益。在建立投资组合时，要预留一定数量的家庭备用金，一般应为家庭月生活支出的3倍—6倍，这部分资金可放于存款或者货币基金等流动性非常强的“准现金”资产中，以备应急之用。另外，在“公私分明”的同时，也可以有计划地将一部分经营利润用于除生产经营以外的投资理财，事实证明，这是非常重要的。不同的私营业主可以根据自身的经营情况，留出不同比例的经营利润作为理财资金，如10%、20%或者50%等。对于从来没有预留过理财资金的私营业主，一开始可以留较小的比例，随着时间的推移，可以根据情况逐步加大比例，当然，这个比例应该在不影响正常生产经营的基础上。需要指出的是，在确定留出多大比例的利润作为理财资金时，最好先明确自己和家庭的理财目标，如购房、子女教育、夫妻养老等，并根据这些目标所需要的资金来确定留出比例。对留出于理财规划的资金，可根据个人和家庭实际情况，如风险承受能力、理财目标等，建立投资资产组合配置，分别投资股票、基金、债券、存款等不同的金融工具，将风险控制在自己可承受的范围内，取得一定的投资收益，以实现理财目标。

图/东方IC



■理财不应该是某一类人的事情，整个社会都应该有良好的财务意识。图为2012年1月13日，在银监会公共教育服务中心的“青少年金融理财小课堂”上，同学们正在认真聆听理财知识。

构建良好的保险规划

对于家族式企业来说，保险规划要兼顾公司和家庭，考虑到私人债务、公司贷款、子女教育、养老等各个方面。在保险对象上，重点是作为家庭唯一收入来源的一方，因为一般来说，个体经营者或者私营业主都是由一两个主要成员负责生产经营，这一两个人通常是技术、管理或者营销等方面的“专家”，在整个经营中处于关键地位、起着关键作用，通常情况下，如果这一两个人出现意外，原来的生产经营将无法正常进行，家庭生活也将受到重大影响。为此，除了前面所说的“公私分明”，并留出一部分经营利润用于理财，以实现相关的理财目标外，购买一定的商业保险是非常必要的。在保险种类上，主要是保障型保险，如财产保险、定期寿险、意外伤害险、重大疾病保险以及医疗保险等等。如果购买了这些保险，特别是定期寿险、意外险等，一旦被保险人发生不幸，保险公司就会按保单上载明的保额进行赔付，这些资金可以用于经营收入中断所带来的一系列问题，如归还贷款、子女教育、生活支出等，保证生活不受影响。相反，如果没有购买保险，又没有足够的积蓄，一旦发生不幸，家庭就有可能陷入严重困境。对于应该投入多少保费，以及应该购买多少保额的问题，不同的企业主和家庭是不一样的，需要根据实际情况进行规划，但通常情况下，一个“双十法则”被普遍应用，即一个家庭的保费投入为该家庭年收入的1/10，而保额则为年收入的10倍，但这只是一个大概的比例，在具体规划过程中，要考虑许多因素，除了收入、支出、未来的理财目标等，还包括房贷、对外借款等因素，而且这个保费和保额一般是针对保障型保险，即真正意义上的保险，不包括投资型保险。同时，购买可用于养老的年金保险等险种也是很有必要的。

另外，保险在避税、经济纠纷处理等方面也有很强的优势。根据法

律规定，保险资产不能被查封和罚没，不得用于抵债，如《保险法》规定：任何单位或个人都不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务，也不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利。《合同法》规定：因债务人怠于行使其到期债权，对债权人造成损害的，债权人可以向人民法院，以自己的名义代位行使债务人的债务，但该债权专属于债务人自身的除外。最高人民法院关于适用《合同法》若干问题的解释（一）第十二条规定：债务人自身的债权是指基于扶养、抚养、赡养关系、继承关系产生的给付请求权和劳动报酬；退休金、养老金、抚恤金、安置费、人身保险、人身伤害赔偿请求权等。企业主可以利用这些规定，为自己和家人进行保险安排。

做好借出资金管理

在为客户进行理财规划过程中我们发现，由于经营、合作等方面的需要，许多个体经营者都有金额不等的借出款，有的数额非常大。这些借出款，有的约定利息，有的无偿借贷，有的有欠条，有的没有欠条，借贷双方相互间仅靠“关系”或者“感情”维系借贷关系。事实证明，这些借出款隐含着较大的风险，现实生活中发生的较多的私人借贷纠纷就是一个明证，有的不仅利息和本金都遭受损失，而且还为此“反目成仇”，因此，建议谨慎对待借出款，必要时采取一定的措施，如留好借条等，以保证资金安全。另外，需要提醒的是，从2011年以来，由于宏观调控等原因，社会经营资金比较紧，高利贷等不规范或者非法借贷较多，建议进行正常经营的企业主要谨慎为之，不要参与非法或者不规范借贷。事实证明，这种做法的风险非常大，无论借入还是借出，在严重的意外情况发生时，对自身和企业都存在巨大风险，因此，稳健经营、合法经营是非常重要的，只有这样，自己的企业、自己的家庭才能更加持久和安定。⑤

THE VENTURE FINANCING TETRALOGY

如果创业者没有存单、国债，也没有保单，但其配偶或父母有一份较好的工作，有稳定的收入，这也是绝好的信贷资源。

创业融资“四部曲”

文_赵永强 [中国工商银行股份有限公司河南安阳分行理财经理] 策划编辑_钟亚超 责任编辑_王淼

对于跨出梦想第一步的创业者来说，首先需要面对的大问题就是创业资金的筹集。如今国家给创业者提供了各种优惠条件，在充分了解国家政策的前提下，可根据自己的情况科学选择适合自己的贷款品种，这将使我们的个人创业变得更加轻松。

选择一：创业贷款

创业贷款是指具有一定生产经营能力或已经从事生产经营活动的个人，因创业或再创业提出资金需求申请，经银行认可有效担保后发放的一种专项贷款。创业贷款主要是面向本地区的大学生及个人的一种激励型贷款，一般利率较低。

工行个人经营贷款

产品特点

1. 贷款额度高：贷款金额最高可达100万元。
2. 贷款期限长：最长可达5年。
3. 担保方式多：可采用抵押、质押、保证担保等多种方式。
4. 具备循环贷款功能：一次申请，循环使用，随借随还，方便快捷，并可通过商户POS和网上银行等渠道实现贷款的自助发放。

选择二：抵押贷款

对于需要创业的人来说，可以将个人消费贷款灵活应用于创业。如果需要购置沿街商业房，可以用购房作抵押，向银行申请商用房贷款，贷款金额一般不超过拟购商业用房评估价值的50%。

工行个人商用房贷款

产品特点

1. 贷款用途广：您向工行申请的个人商用房贷款可以用于购买商铺、住宅小区的商业配套房、办公用房（写字楼）、具有独立产权的车位（库）等多种类型的商业用房。

2. 贷款手续便捷：您向工行申请个人商用房贷款的流程与普通个人住房贷款业务流程相同，可保证您方便快捷地获得工行个人商用房贷款。

3. 贷款额度：贷款额度最高可达到所购房屋市场价值的50%；商住两用最高可达到所购房屋市场价值的55%。

选择三：质押贷款

除了存单可以质押外，以国库券、保险公司保单等凭证也可以轻松得到个人贷款。存单质押贷款可以贷存单金额的80%；国债质押贷款可贷国债面额的90%；保险公司推出的保单质押贷款的金额不超过保险单当时现金价值的80%。

工行个人质押贷款

产品特点

1. 质物多样：银行存款、国债、理财产品、黄金、人寿保险单、个人外汇买卖资金等均可作为质押物。
2. 手续简便：部分质押物可通过个人网上银行办理个人质押贷款。
3. 贷款额度高：贷款额度单笔最高1000万元，其中，网上银行个人质押贷款单户贷款最高100万元。
4. 贷款期限长：最长可达3年。
5. 具备循环贷款功能：一次质押，循环使用，随借随还，方便快捷，并可通过商户POS和网上银行等渠道实现贷款的自助发放。

选择四：保证贷款

如果创业者没有存单、国债，也没有保单，但其配偶或父母有一份较好的工作，有稳定的收入，这也是绝好的信贷资源。银行对律师、医生、公务员、事业单位员工以及金融行业人员的保证贷款审批相对宽松，这些行业的从业人员只需再找一至两个同事担保就可以在金融机构获得10万元左右在保证贷款，在准备好各种材料的情况下，当天即能获得批准，能够快速获得资金。⑥



OPEN YOUR FLIGHT TIMES

开启你的飞行时代

策划编辑_陈方诗 责任编辑_左淑 张中英

像鸟儿一样自由飞翔,是人类长久以来的梦想,于是便有了飞机的诞生。

真正拥抱蓝天,感受那份自然的撼动。空中飞行也就顺理成章地成为了一种高效的交通方式,甚至成为一些精英人士生活中不可分割的一部分。在美好的2012年,让飞行变得更加多姿多彩,开启一个属于你的飞行时代吧!

图/东方IC



DREAMS COME INTO REALITY IN THE FLIGHT TIMES

“飞行时代”梦想照进现实 文_刘洋

“每个人都曾渴望成为飞行的鸟，在天空和太阳之间穿行，飞过那无穷的漫漫荒野，自由在大地上空飞扬。”即使你不曾被唐朝乐队的这首《飞翔鸟》感动过，你也一定曾幻想过有一天能像机器猫一样，拥有属于自己的“竹蜻蜓”。现在，中国民航局已确认，2015年中国将完全开放2000米以下的低空领空。中国人曾经遥不可及的飞行梦正在慢慢变得清晰起来。



图/Getty Images

私人飞机并非只是财富的代名词。
对于某些富豪而言，掌控飞机的操纵杆远比在飞机上喝咖啡爽快。
这些人对于飞机的要求是：要自己开上天。

■ 飞行时代已到来？

根据民航局的统计，国内通用飞机总数约为1000架左右，其中直升机近200架。最近几年，每年国内新增各型通用飞机100多架。这些数字似乎都在证明着中国人正在进入“飞行时代”。

多位航空界人士感慨：“中国通用航空的春天来了！”据业内人士预期，中国低空开放后，中国有能力购买私人飞机的潜在客户将超过30万人。对于那些不差钱的明星名流们，飞行的梦想已经随时可以变成现实。

从1996年8月国家民航局允许进行“私人飞行执照”培训，到2003年5月1日出台《通用航空飞行管制条例》，首次放开对私人飞机的上天限制；从2009年国家民航局出台《关于加快通用航空发展的15条具体措施》，到2010年由国务院、中央军委联合签署的《关于深化我国低空空域管理改革的意见》；从知道在国外驾驶飞机像驾驶汽车一样自由随意，到看到越来越多国内明星驾驶小型飞机、私人飞机飞行，这一象征着高度与速度、财富与梦想的名词正在走进国人的视野与生活。

■ 谁在向往蓝天？

“如果你玩累了超级跑车和豪华游艇，那么，请向往蓝天。”一位国内著名赛车手曾这样描述自己的人生理想。当然，这样的梦想对大多数人而言还有些奢侈：国内目前只有1600人拥有私人飞行执照，相比于拥有几十万架私人飞机的美国而言，中国的私人飞机市场依然是一个关于梦想、代表财富的话题。那么，究竟是谁、又为了什么挑战这样的终极奢侈品？

最先吃螃蟹的是远大集团总裁张跃。1996年8月，国家民航局允许进行“私人飞行执照”培训。这是一个微小的提示：个人有望自己开飞机上天。一年之后，第一个中国私人飞机拥有者就正式拥抱了蓝天。

1997年，张跃用7000万元人民币从美国的飞机生产商“赛纳斯”公司买了两架飞机，一架是一款公务喷气式飞机，一架是“贝尔206”直升机。由此，他成为中国第一个拥有私人公务机和直升机的人。

一向低调的三一集团董事长梁稳根，也按捺不住对蓝天的向往。2008年2月，三一集团购买了一架美国西科斯基公司制造的直升机，价值1300万美元。同时，三一集团还购买了一架商务飞机，型号A320，价值8000万美元。

“纵览国内私人飞机的发展历史，基本集中在财富阶层之中，可以说，私人飞机至今依然是一项财富门槛相当高的运动。”中航协通航委员会副秘书长唐继龙说。私人飞机的价格普遍在千万级别，这意味着私人飞机的玩家大多数都是亿万富翁。其实，即使是对于亿万富翁而言，私人飞机也绝对是奢侈品中的极致。号称私人飞机编队的张跃手中已经有了6架飞机：2架喷气“赛纳斯”公务机，名为“奖状喷气1号”和“奖状优胜EXCEL”，1架直升



你钟情哪类私人飞机?

中小型公务机或商务机

代表机型: 豪客4000

价格: 5000万元—2亿元人民币

这种机型主要是满足一些大型企业商务的需要, 这些企业的商务活动及企业领袖个人的活动范围分布在全国、周边国家以及全球。一般情况下他们会选择能坐10多个人的喷气式公务机。这种飞机航速可达到890公里/小时, 航程3000公里—6000公里。

运动型小飞机

代表机型: 富豪G36

价格: 约500万元人民币

这种飞机主要满足一些飞行爱好者和中小型企业主。很多航校和飞行培训班都会使用这种机型。同时, 它也可以用于坐五六个人做一些短途公务飞行等。这种飞机航速可达到320公里/小时, 航程1700公里。

直升机

代表机型: 麦道500, 麦道600

价格: 1000万元—2000万元人民币

在很多山地高原环境下, 出行很不方便。由于直升机起降较为便捷, 因此适用范围较广。同时, 它还可以用于运输物资、各种作业、应急救援等用途。也就是说, 既可以满足企业接送客人, 又可以满足企业家及家人娱乐和生活出行, 还可以用飞机来运输。这种飞机一般航速250公里/小时, 航程为600公里。

机以及3架“赛纳斯”172飞机, 总价值2亿元人民币。一直行事低调的本山大叔买下一架“本山号”庞巴迪小型公务机耗资2亿元人民币。而创下国内私人飞机价格之最的还要属嫁入豪门的刘涛, 这个《天龙八部》中的阿朱, 在现实社会中乘坐的私人飞机是一架喷气式飞机——“猎鹰2000EX”, 价值近3亿元人民币。

然而, 这样的奢华在国际市场上还只能算是刚刚起步。据英国《每日邮报》报道, 英国一家公司正在为沙特王子阿勒瓦利德打造价值10亿英镑的“飞行宫殿”, 将由当前世界最大客机空客A380改造而成, 堪称世界上最大、最奢华的私人飞机。这架“空中巨无霸”一举超越了现在的世界冠军——俄罗斯富豪阿布拉莫维奇花费近10亿美元, 由波音767改造而成的“阿布拉莫维奇天空号”。

■ 不仅仅是彰显财富

其实, 私人飞机并非只是财富的代名词。对于某些富豪而言, 掌控飞机的操纵杆远比在飞机上喝咖啡爽快。这些人对于飞机的要求是: 要自己开上天。

科宝博洛尼董事长蔡先培, 今年76岁, 目前, 他是国内学习驾驶飞机年龄最大的一位。喜欢速度、开越野、玩游艇的他, 对于飞机也一样痴迷。有一天, 他指着国外一本杂志上一架白色的、像小鸟一样张开机舱门翅膀的飞机说: “我要买这架。”

被蔡先培看上的这款飞机型号为SR-22, 产自美国西锐飞机公司, 单活塞发动机, 内舱有四座, 号称“空中宝马”, 最大亮点是装备了整机

降落伞, 一旦出现意外情况, 打开降落伞, 飞机可以晃晃悠悠自己安全着陆, 舱内人员不用跳伞。它可以在200米低空飞, 也可以飞越8000米。

舒适和私密性, 则是中国富豪们对于私人飞机的另一维度痴迷。相比于沙特王子为自己的“飞行宫殿”建造土耳其浴室、“阿布拉莫维奇天空号”选装了和美国空军一号同级别的导弹防御系统, 中国私人飞机的装备尚处于初级阶段。浙商的典型代表裘德道, 是杭州道远集团董事长, 2004年, 他去新加坡看航展, 选中了一架名为“首相一号”的商务机。这架美国雷神公司生产的公务飞机, 价值6000万元人民币, 可以轻松飞到12000米高空, 巡航时速达835公里, 加满油后一次可飞25个小时, 是飞机中的健将。这款飞机体形不大, 可容纳6位乘客, 所有座椅可旋转180度, 还可以完全放平, 比其他公务机宽敞舒适不少。而且裘德道花巨资将机舱重新布置, 飞机内有衣橱, 有酒吧, 有迷你厕所, 甚至有专供手提电脑用的电源插座。

当然, 也有人买飞机是为了面子。财富美国湾流公务机公司董事长就曾公开发表过一个判断, “假如现在这个房间坐着10位已退休的世界顶级CEO, 我敢说不出5分钟, 他们肯定会谈到私人飞机, 谈到难忘的上生活。”这句话意味着, 如果你没有私人飞机, 在顶级富豪圈子就会显得相当尴尬。

对此, 福布斯中国富豪榜也给出了数据支持, 中国亿万级别的富豪当中, 有1/6的人已经拥有私人飞机, 而超过一半的人正在考虑购买私人飞机。“私人飞机, 正在继游艇之后, 成为区分亿万富翁和千万富翁的界限。”^②



BE A FLYING BIRD

做一只“飞鸟”

文_王璟

有不少人认为,学习驾驶飞机,并不是一件容易的事。但事实是,“学飞行”已经不是你想象的那么难了。

驾驶一架自己的飞机像鸟儿一样翱翔于蓝天曾是无数人的梦想,但是,人们深知,这并非易事。驾驶飞机、购置飞机、养护飞机,这些都需要学习。不过,随着越来越多的“航校”、“飞行培训班”的亮相,随着一架架价格越发可亲的飞机问世,随着养护飞机的妙招出现,驾机翱翔蓝天,离更多的人不再遥远。

■ 学飞行

一直以来,中国的低空空域未能开放飞行,对于喜爱飞行的人们来说,在中国境内是不能想飞就飞的。由此推想,要考一张飞机驾照,应该不像汽车驾照那么简单吧?因此,有不少人认为,学习驾驶飞机不是一件容易的事。但事实是,“学飞行”已经不是你想象的那么难了。

2009年年底,上海东方通用航空公司曾在千岛湖通用机场开设“飞行培训班”。“首批培训班的学员只有2个。”东航副总冯忠说,该培训班学费为25万元,脱产时间大概为4个月,假如只是周末去学,大概需要一年半。

中航工业飞行试验研究院航空俱乐部设置的培训时间又短了很多,包含体检、地面训练、空中训练、办照以及跳伞等特殊训练在内,学费20万元,理论培训60课时,飞行40小时。“目前我们已经培养出了4批学员,每批大概10人左右。”

据了解,飞行驾照主要分两类,一类是仅限民用,个人驾驶飞机的私人飞行驾照;另一类是可进行航空运输、载客的商用飞行驾照。通常考取一本私人飞行驾照的费用约二三十万元,而同样是私人飞行执照,因培训内容的不同价格也有不小的差别。要拿商用飞行执照,花费则较高。但总之,现在报名学开直升机、自费考飞行驾照的人并不少。

“体检、理论考核和飞行技能考核,是考取飞机驾照必经的三关。”考取过飞行驾照的飞行爱好者总结出这样一句话。的确,只要符合一定的身体素质条件,初中以上文化程度,私人飞机机主本人或公司委派的员工都是可以学习私人飞机驾驶的。由此可见,学习“飞行”并非是一件不可逾越的难事。