

您身边的银行 可信赖的银行

ICBC  工银金行家



如意送金来

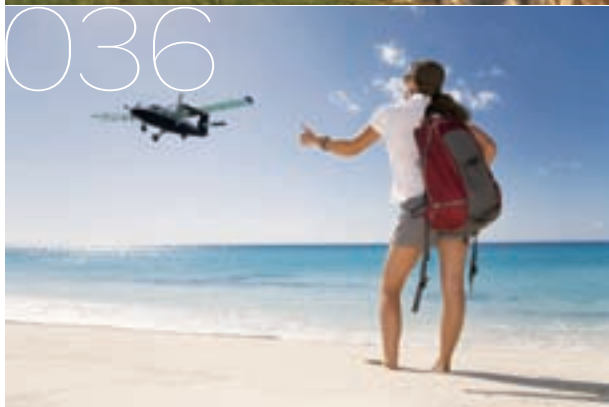
工银金行家 如意送金来

“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

CONTENTS



010	卷首 健康生意的12个命题 010
012	资讯
018	财富定制 青年富豪投资理财规划书 018 周游世界的经济成本 023 不要被财富绑架,丢了幸福 024 极致人生: 环球海外游 025 打理你的旅游基金 029
032	势点 “迷你退休”,下一站幸福导航 032 一个关于“退休”的终极幻想 034 来一场迷人的冒险 036 你的“迷你退休”倒数时间表 039 “迷你退休”,你会选择哪里? ——全球“迷你退休”度假地推荐 040
044	财富人生 另类“穷人”: 尼古拉斯·伯格鲁恩 044 看清自己才能成就自己 ——好乐买CEO李树斌讲述自己的财富人生 047
051	金融超市 财智尊享——工银财富管理服务 051
055	精致投资 缤纷汇市 分享全球经济成长 055 外汇投资: 角度决定策略 056 认识外汇市场四宗“最” 059 抓住汇市属于自己的机遇 061

您身边的银行 可信赖的银行



个人贷款网贷通

贷款新平台 网络更便捷



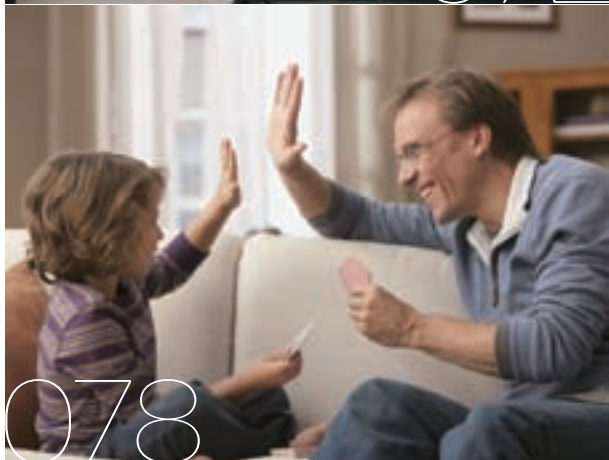
个人贷款网贷通是中国工商银行为了方便客户使用个人贷款而提供的一项增值服务。客户可以通过互联网渠道，实现个人贷款的网上自助申请和按需循环使用。

ICBC  中国工商银行

网站 www.icbc.com.cn 服务热线 95588

■ 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
- 中国工商银行“财富文化之旅”启动仪式暨北京站活动成功举办/沸点观察/P12
- 《福布斯》公布全球上市公司2000强/金融世界/P16
- 首届文交所艺术金融高峰论坛举行/金融世界/P16
- 工行荣获《亚洲银行家》多项大奖/工行频道/P17
- 工行正式推出苹果电脑版个人网上银行 /工行频道/P17
- 工行收购美国东亚银行获美联储批准/工行频道/P17
- 青年富豪投资理财规划书/财富定制/P18
- 极致人生：环球海外游/财富定制/P25
- 打理你的旅游基金/财富定制/P29
- 财智尊享——工银财富管理服务/金融超市/P51
- 外汇投资：角度决定策略/精致投资/P56
- 认识外汇市场四宗“最”/精致投资/P59
- 抓住汇市属于自己的机遇/精致投资/P61
- 下跌行情做空机制锁定盈利/投资速递/P63
- 宽松货币下的“铜”机遇/投资速递/P67
- 中国工商银行股份有限公司河北分行世纪财富管理中心/财富之旅/P74
- 与银行打交道——“E”时代下的金融服务生活/顾问/P76
- 与银行打交道——富爸爸要这样修炼/顾问/P78
- ING：行进中的欧洲雄狮/大牌/P89
- 清凉夏日 刷卡有礼/卡生活/P101
- 最接近清凉的夏日海岛/甄选/P108
- 掌控风一样的速度——三大最梦幻敞篷车/甄选/P112
- E时代的智控专享/甄选/P123
- 中国工商银行财富管理中心通讯地址一览/P127



063

投资速递

下跌行情做空机制锁定盈利 063

信托产品选择攻略 065

宽松货币下的“铜”机遇 067

071

发现

未来300年最热门的企业设想 071

074

财富之旅

076

顾问

与银行打交道——“E”时代下的金融服务生活 076

与银行打交道——富爸爸要这样修炼 078

您身边的银行 可信赖的银行



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



082	藏家 赛克勒: 用艺术对接历史 082 绚烂艺术点亮世界色彩 087
088	大牌 全球财富传奇之荷兰国际集团 088 中华老字号故事之荣宝斋 093
097	爱我 百年人生 酸碱有道 097
101	卡生活 清凉夏日 刷卡有礼 101
103	专栏 幸福企业的加减乘除 103 人生第二道风景线 104 从阅读中捕捉准确信息 105 时间在价值投资中的地位 106
107	甄选 旅行 最接近清凉的夏日海岛 108 试车 掌控风一样的速度——三大最梦幻敞篷车 112 风尚 文化享受——冰制的浪漫 116 经典风尚, 因时代沉淀的奢华 119 网上商城 E时代的智控专享 123 书评 列宁最喜欢的故事 125
127	中国工商银行财富管理中心通讯地址一览

您身边的银行 可信赖的银行



淘宝灵通卡

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

ELITE LIFE

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
罗熹_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
季长红_Ji Changhong
王星_Wang Xing
王晓庆_Wang Xiaoqing

总编辑 | CHIEF EDITOR
李春满_Li Chunman

名誉社长兼主编 | HONORORY 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&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
网络管理员 | NETWORK ADMINISTRATOR
李百玲_Li Bailing

印制总监 | PRINTING DIRECTOR
李平_Li Ping
办公室主任 | OFFICE ADMINISTRATOR
付晓微_Fu Xiaowei

高级编审 | SENIOR EDITOR
左淑_Zuo Xu
编辑一部主任 | FIRST EDITORIAL DEPARTMENT DIRECTOR
李婉娜_Li Wanna

编辑二部副主任 | VICE DIRECTOR OF EDITORIAL DEPARTMENT TWO
张丽_Zhang Li

编辑主管 | MANAGING EDITOR
陈方诗_Chen Fangshi
王淼_Wang Miao

编辑 | EDITOR
钟亚超_Zhong Yachao
赵晓璐_Zhao Xiaolu
于丹_Yu Dan
张中英_Zhang Zhongying
黄敏_Huang Min
周晓艺_Zhou Xiaoyi
张姝_Zhang Shu

设计主管 | DISIGNER
王丹威_Wang Danwei

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
副主编兼市场总监电话：0431-84990087
印制总监电话：0431-84990482
市场部电话：0431-84645891
高级编审电话：0431-84990485
编辑一部电话：0431-84990044
编辑二部电话：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6月05日出版

本刊版权归本杂志社所有，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



• 嘉实基金管理有限公司



• phototex



• 爱柯斯因有限公司



• 东方IC



• 简金秋时装（北京）有限公司



• 视觉中国



• 男人风尚





**因为感动，所以行动；
因为关爱，所以施爱……**

一个天真的脸庞因为患自闭症而失去了露出灿烂笑容的机会……据统计，在我国目前有700万自闭症患者，特别贫困家庭的孩子因没钱医治，饱受自闭症痛苦之苦，不得不以残缺的形象面对人生……



Twelve Propositions For The Healthy Business

健康生意的12个命题

文_袁岳 [零点研究咨询集团董事长] 责任编辑_李婉娜

● **命题一**：创业是我们对于在不确定因素中所含有价值的认定与探索，是一种进取式行为模式。不是所有人都对系统的不确定因素感兴趣的，尤其是不肯吃苦的人。创业者往往对于不确定的机会风险采取“前进”的策略，而非创业者往往采取“退避”的策略，部分人采取想得其利而不受其弊的投机策略。

● **命题二**：竞争带给我们很大的压力，很多时候我们不喜欢竞争，甚至讨厌竞争者，但是却唯有竞争是保全商人长久利益的最好机制。因此，呼唤充分与平等的竞争，也期待垄断与特权式经营者的空间受到限制。

● **命题三**：在法律规范、公共伦理、个人情义中，我们需要做到“中道”——选择规范化操作比较清晰但也会困住自己手脚，在一个公共伦理不够清晰，而且变化多样的时代，需要敏感与谨慎，我们自己可以有信念，但不是所有信念都是可能与其他人有很好协调的。因此，需要适度地考察与权衡这些因素的作用比重。

● **命题四**：在机会很多，而环境中有很多权力因素在其中作用的时候，并不简单地代表事件无法发展，而只是代表发展模式需要有很多的变异。人们为了得到发展需要在规避方面或者打破门槛方面做出特别的努力，并且形成大量的权宜性安排，以使交易获得必要的弹性空间。

● **命题五**：社会资本在商业经营，尤其是控制商业成本中有重要作用，但是多样化的社会资本最有平衡的能力。单一依赖亲友或者狭隘的社会关系会导致自己的酬报模式偏差，容易破坏很多基本原则，而只有广泛而开放的社会关系才能使得自己实现平衡的社会规则成为可能。

● **命题六**：很多人有“原罪合理”思想，期待在自己完成原始积累后，转变经营与发展模式，也有人相信行为成为习惯后就会被那条路径上的资源与业障所锁定，导致行为的改变变得非常困难。在“不合规而发展”，与“合规而发展缓慢”之间，人们的更倾向于前者。

● **命题七**：更多国人喜爱探索具有短期收益能力的商业机会，因而在见识层面有极大的探索热情，但相对而言，因其耐心与洞察力不足，在专业的深度与精细度方面的探索还比较有限。因此，人们在商场上得到长久合作的伙伴也非常不容易。

● **命题八**：当自然人朝向法人发展的时候，我们需要在理念传达、行为协调、环境沟通方面形成一系列行为策略与规则，这些规则并不完全代表同行、社会或者更大范围内的高标准，每个自觉的企业领导人往往在确保自己基本水平条件下还能在有限的方面追求卓越。当然在不同的时间点，我们寻求的发展点可以不断变化。

● **命题九**：没有所谓绝对的商业高标准，我们的行事方向上有高要求也有低要求，而我们的资源与条件也有高支持或者低支持，作为企业领导人能做的是在适当的条件支持下，确保企业能够存活与适当发展。只在某些情况下，我们希望某些方面能够处在特别高的水平。

● **命题十**：我们总是需要付出代价的，如果你要做事情的话，会因付出的不同代价决定不同的收获——今天得到一些眼前利益，但可能埋下一个长久的隐患；或者坚持把质量做到不同寻常，期望更大的品牌影响。为此，你现在投入很多，收效较慢，但是长远来看却更加可靠。

● **命题十一**：人们会去追逐那些看起来显而易见的机会，而忽略模糊朦胧的机会。因此，在投资、商业发展甚至职业选择中，真正的重大机会属于那些小于5%的选择不从众路线者。

● **命题十二**：更多的人愿意选择在土地、设备、技术等可见的资源上投资，而较少的人会选择在员工素质、行业关系、品牌影响力与社会责任等短期不可见的方面投资，很多人把后者看成是自己未来完全没有财务压力以后的锦上添花之举，这就是为何他们看不到那一天的原因。④

您身边的银行 可信赖的银行



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



中国工商银行



■图为李晓鹏副行长为“财富文化之旅”书轴加盖“工银财富”玉玺。



■中国工商银行“财富文化之旅”正式启动。

中国工商银行“财富文化之旅”启动仪式暨北京站活动成功举行

2012年5月27日,中国工商银行“财富文化之旅”活动启动仪式暨北京站活动在北京那王府成功举行。中国工商银行执行董事、副行长李晓鹏、个人金融业务总监李卫平、北京分行行长王珍军、北京分行副行长顾建纲、总行相关部室负责人,与3名行内书画家、民间艺术家以及50位客户代表出席了本次活动。

李晓鹏副行长为“财富文化之旅”书轴加盖“工银财富”玉玺,并为“财富文化之旅”活动路线图揭幕,正式启动了“财富文化之旅”活动。李晓鹏副行长在讲话中指出,工行是为广大客户创造财富的金融机构,拥有雄厚的客户基础和丰富的文化资源,积极倡导通过文化这个载体,传播健康的财富观念,以文化提升财富价值,以财富推动文化建设。工行将努力把握经济形势变化,密切关注客户需求,与时俱进,不断创新,以优质产品和卓越服务为客户创造价值,为社会创造财富。

01

OBSERVATION

沸点观察



■图为中国工商银行执行董事、副行长李晓鹏在启动仪式中致辞。



■图为中国工商银行北京分行行长王珍军在启动仪式中致辞。



■图为在启动仪式中举行的财富文化论坛。



■图为行领导、嘉宾、高端客户代表席。

为充分展示“财富文化”的深厚内涵，活动邀请了资深主持人杨澜女士主持有关“财富”与“文化”的主题论坛。在名人客户与投资、银行领域专家的现场座谈中，深入浅出地解读追求财富的根本目的是为人带来幸福和快乐，不能因为经济增长而忘记对环境关爱与社会回报的真谛，并充分展示了工行致力于倡导正确财富理念和构建健康财富文化观的良好意愿。嘉宾们的精彩见解不时博得现场观众的阵阵掌声。在“财富论坛”环节后，现场举办了行内书画家、民间艺术家书画作品慈善拍卖活动，并将所得善款捐赠给嫣然天使基金。

根据本次活动安排，北京是全行活动首站，杭州、广州、太原、济南等有文化特色的城市也将陆续举办相同主题的活动。通过搭建工行特有的文化交流平台，增进工行与社会各界人士的友谊，共同提升双方的财富文化品位与修养，为深化合作创造良好氛围与新的契机。^⑤

02

NEW PRODUCT

新品

1



图/CFP

2



图/CFP

3



图/CFP

1. 宝石优盘引领科技奢华

2012年4月5日,瑞士日内瓦珠宝品牌Shawish发布一款移动存储设备,这款镶满宝石的魔术蘑菇系列奢侈优盘,共有金、银两款,存储容量为32G。设计师称,这款优盘采用大量宝石材料的设计精品,旨在吸引年轻一代的注意力,当然也就价格不菲。[来源:视觉中国网]

2. 新型未来派飞行车造价近28万美元

自美国联邦航空总署(FAA)批准了Terrafugia的飞行汽车以轻型运动飞机名义上天,这台世上首台量产型飞行汽车近日在纽约车展高调亮相。Terrafugia的飞行汽车共花费27.9万美元,能够进行至少20个小时的飞行课程。这台未来主义风格的飞行车能够带你到超市,也能够在路上飞行。此外,它的机翼能够收起,以适应车库的大小。[来源:视觉中国网]

3. iRetrofone复古电话底座亮相

这个名为iRetrofone的产品只有一个简单功能,就是把你的iPhone变成复古桌面电话。它的使用方法很简单,只要透过iPhone的传输线连接iRetrofone,即可利用底座上的传统电话进行通话。把新颖的iPhone与复古的电话相结合,令你体验老式电话的别样味道。[来源:视觉中国网]

03

LOHAS

乐活



图/东方IC



图/东方IC



图/东方IC

1.旅行比购物更让人快乐

美国科罗拉多州立大学的心理研究员利夫·范·波恩经过研究发现,旅行经历的记忆比购物的记忆持续的时间更长,更能带来乐趣。他说,旅行经历更有利于带来积极情绪,经过多年时间的打磨,人们可能忘掉旅途中不愉快的事,比如排队时间过长等,而只会记得旅行中小孩脸上灿烂的笑容。波恩解释说,“记忆是很好的筛子,在时光的筛选下,我们会忘掉那些不愉快的经历,我们重新编制记忆,将一些美好的感受放在经历中,但我们很难对实物做同样的事情,因为它们实实在在的。所以,相比实物,产生记忆的经历对维护社会关系更有用。经历具有社会价值,众所周知,良好的社会关系是获得幸福和满足不可或缺的一部分。”[来源: 腾讯网]

2.超时工作增加抑郁症风险

许多人在工作中经常加班,这可能会导致患抑郁症的风险上升。英国伦敦大学的研究人员在学术刊物《科学公共图书馆综合卷》上说,他们调查了英国2000多名公务员的工作情况以及心理健康状态,结果显示,工作时间长期每天超过11个小时的人,与每天工作7到8个小时的人相比,患抑郁症的风险要高出两倍多。即便考虑了其他可能的影响因素,如社会经济地位、生活方式、工作内容等,并随之做出统计学上的调整后,这种工作时间与抑郁症风险之间的相关性仍然存在。研究人员因此提醒说,人们应注意到工作时间太长与高抑郁风险之间的相关性,在工作和生活中注意劳逸结合。[来源: 新华网]

3.不快乐时看看悲伤电影

近日,美国俄亥俄州立大学一项新研究发现,看悲伤的电影能让人更快乐,原因是悲伤电影能让观众想到自己的亲人,进而改善情绪。新研究中,研究人员让361名大学生参试者观看爱情电影《赎罪》中的一个片段:一对恋人在二战期间生离死别的对白。观看电影前后,参试者分别接受“生活快乐度”问卷调查,结果发现,电影越悲伤就越是让参试者想到自己的亲人,其幸福感增加,幅度就越大。新研究负责人,传播学教授希尔维亚·克诺布洛赫·怀斯特维克博士分析指出,悲剧电影通常以情感的永恒为主题,这会导致观众更多地触景生情,想到自己的亲人,感激顿生。人们似乎将悲剧电影看作自己真实生活中的一面镜子。尽管悲剧电影更可能让观众哭得稀里哗啦,但观众依然非常喜欢。[来源: 搜狐网]

04

FINANCIAL WORLD

金融世界

■《福布斯》全球上市公司排行榜中，中国工商银行跃居第五位。图为中国工商银行展台。



图/CFP



图/东方IC

■5月10日，首届上海文交所艺术金融高峰论坛暨春季艺术沙龙交易（拍卖）会在上海新虹桥中心花园拉开帷幕。



图/东方IC

■2012南京海外置业房展会上，一位市民在用iPad浏览房产实景图。

1.《福布斯》公布全球上市公司2000强

近日，美国《福布斯》杂志公布了最新一期全球2000家大企业排名，中国有136家企业上榜，上榜数在全球排名第3，仅次于美国、日本，利润则居上榜公司首位。石油天然气生产商埃克森美孚问鼎榜单。亚太地区上榜企业数量比去年增加32家，总量达到733家，连续5年排名第一。中国工商银行和中国石油分别位居第5位和第7位，进入榜单前十位。据悉，《福布斯》全球2000家大公司是针对全球上市公司的排行榜。与其他排行榜单不同，《福布斯》排行榜不依靠单一指标进行排序，而是均衡考虑销售收入、利润、资产和市值等四项指标进行综合排名。中国工商银行是唯一跻身前十的中国金融机构，充分说明权威人士及媒体对中国工商银行的肯定和赞誉。[来源：福布斯中文网]

2.首届文交所艺术金融高峰论坛举行

近期，由上海文化产权交易所与上海春季艺术沙龙合办，中国工商银行协办的“首届上海文交所艺术金融高峰论坛暨春季艺术沙龙交易（拍卖）会”在沪举行。这是继今年3月21日上海文化产权交易所与上海九大文化会展签署战略合作协议后的第一个市场化运作的会展活动。艺术金融高峰论坛为金融界与艺术界搭建沟通平台，有助于金融机构真正了解艺术界的商业诉求，以此推动并创设出符合艺术界需求的金融产品，推进艺术品市场的规范发展。随后举行的春季艺术沙龙交易（拍卖）会，是亚洲玻璃艺术的首次交易会。交易（拍卖）会以“玻璃艺术”为主题，引进了全球杰出的玻璃艺术作品60余件参加拍卖。[来源：新浪财经]

3.中国家庭自有住房拥有率为89.68%

西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心近日发布了全国首份《中国家庭金融调查报告》，报告显示，截至2011年8月，在家庭资产中，金融资产为6.37万元，仅仅只占总资产的8.76%，而非金融资产为66.40万元，占91.24%。在非金融资产中，住房所占比重较大。根据报告的数据，中国家庭目前的自有住房拥有率已达89.68%，远高于世界平均的60%。其中，城市家庭达到85.39%。城市家庭拥有两套以上住房的家庭占19.07%。城市家庭第一套住房价值平均为84.10万，成本价格平均19.10万，市价/成本比率为4.4；城市家庭第二套住房价值平均为95.67万，成本价格平均为39.33万，市价/成本比率为2.43。因此，城市住房收益可观，但拥有一套住房的城市家庭已占69.05%。[来源：中国经济网]



图/东方IC

■上海金融博览会暨第九届理财博览会上的中国工商银行展台。

05

ICBC CHANNEL

工行频道

1. 工行荣获《亚洲银行家》多项大奖

近日，新加坡《亚洲银行家》杂志“2012零售金融服务卓越大奖”中国区颁奖仪式在京举行。中国工商银行囊括了“亚太区最佳网络银行”、“中国最佳大型零售银行”、“中国最佳网络银行”和“中国最佳私人银行”四个奖项，是评选中获奖层次最高和得奖数量最多的银行。近年来，作为中国最大的零售银行，工行持续推进个人金融业务经营转型，在产品创新、渠道优化、营销机制等方面取得较大突破。本次评选，工行零售金融业务取得的成就得到了评委方的高度认可，第五次荣膺“中国最佳大型零售银行”称号，并摘得首次设立的“中国最佳私人银行”奖项。同时，凭借强大的创新发展力和市场影响力，工行个人网络银行不仅蝉联了“中国最佳网络银行”的称号，还在与亚太区同业的激烈竞争中脱颖而出，问鼎“亚太区最佳网络银行”奖项，这是境内银行首次获此殊荣。[来源：中国工商银行网]

2. 工行收购美国东亚银行获美联储批准

日前，中国工商银行发布公告称北京时间2012年5月10日，中国工商银行股份有限公司收购The Bank of East Asia (U.S.A.) National Association (简称美国东亚银行) 80%股权事宜获美国联邦储备委员会正式批准。此前，工行于2011年1月21日与美国东亚银行及其全资子公司East Asia Holding Company, Inc. (简称EAHC) 签署交易协议。根据该协议，工行将以约1.4亿美元的对价向EAHC购买美国东亚银行80%的股权。本次交易完成后，美国东亚银行的80%股权将由工行持有，其余20%股权将由EAHC持有。据公告，本次收购美国东亚银行尚需履行其他若干程序，而本交易已获得中国银行业监督管理委员会批准。另外，根据工行发布的年报显示，工行2011年8月5日收购阿根廷标准银行股权也已经获得中国银监会的批准，尚在等待境外监管机构的批准。[来源：凤凰网]

3. 工行正式推出苹果电脑版个人网上银行

为进一步提升个人网上银行的服务品质，方便苹果电脑客户使用Mac OS X操作系统获取银行服务，工行于近日正式推出了苹果电脑版个人网上银行。在此之前，工行已经正式推出了iPad个人网上银行和iPhone手机银行。至此，工行在国内同业中首家实现了对苹果全系列产品的服务支持。据悉，工行的苹果电脑版个人网上银行与基于Windows平台个人网上银行的功能完全相同，操作体验也基本近似，同样具备丰富的产品服务和有力的安全保障，并且可以很方便地使用账户管理、转账汇款、在线缴费、基金买卖、国债交易、外汇交易、贵金属、结售汇、在线支付等一系列金融服务功能。此外，工行的工银电子密码器、口令卡等安全产品已全面支持苹果Mac OS X操作系统，使苹果电脑用户也可以更加安全、方便地通过个人网上银行办理各类支付交易。[来源：《时报证券》]

寻找财富新管家 LOOK FOR THE NEW WEALTH MANAGER

在过去的30年,中国发生了一场浩大的财富创造和增长的历程,人们经历了从财富稀少到一个财富快速集聚的过程。根据发达国家的经验,人均GDP达到3千—5千美元时,可能是私人理财需求高涨的阶段,目前的中国正处于其中。

2011年,“福布斯·富国中国优选理财师评选”活动已经成功落下帷幕。入选的50强理财师平均年龄为31.82岁,平均管理的资产总量已达到6.019亿元,这标志着年轻的理财师正在逐步走向更为广阔的舞台。在这50位理财师中,中国工商银行有六名优秀的理财师入选,本刊现将这六位优秀理财师撰写的财富定制案例加以整理,也许这些案例背后有您曾经或是未来的期待,我们将与您在不同的案例中,寻找共同的财富之道。

图/东方IC



THE YOUNG RICH'S FINANCIAL INVESTMENT PLANNING BOOK

青年富豪投资理财规划书

文_蔡素莉 [中国工商银行股份有限公司山东临沂分行城西支行商城分理处主任] 责任编辑_钟亚超

技术产业的兴起给了年轻人更多开启财富之门的机会。近日,《财富》(中文版)发布了2012年“中国40位40岁以下的商界精英”榜单,其中,有7位年龄在30岁以下,由此可见青年富豪的财富生活值得我们关注。

基本情况

冯先生，34岁，从事电子行业的私营业主；冯太太，34岁，与先生一起经营公司；夫妇二人有一子6岁，一女2岁，均上幼儿园。

冯先生经营公司年收入约200万元，有100万元的六年期分红保险，受益人为其妻，无其他保险。冯太太是工行私人银行客户，夫妇二人有房产二套，均全额付清，一套自住，一套给父母居住，两套房子价值230万元。其他资产如下：二辆汽车价值100万元、私人银行信托产品600万元、理财产品400万元、基金产品200万元。

理财目标

- 1.夫妻感情融洽，身体状况好，打算60岁以后再计划退休。因家族中长辈都很长寿，预计冯先生也有长寿基因，因此，希望对退休后30年的生活做出一个较好的理财规划。
- 2.为两个孩子预备充足的教育金。
- 3.对于现在从事的行业并未打算长期经营，正在物色新的投资项目，以期获得长远稳定的收益。

家庭资产负债表

	资产（万元）	资产比例（%）	家庭负债
—			
储蓄	60	3	—
周转资金	300	15	—
信托	600	30	—
理财	400	20	—
基金	200	10	—
黄金	10	0.5	—
分红保险	100	5	—
房产	230	11.5	—
汽车	100	5	—
合计	2000	100	—

家庭收支表

家庭收入（万元）		家庭支出（万元）	
家庭年收入	200	日常生活支出	12
理财收入	100	差旅费	3
—	—	教育费	2
—	—	孝敬父母	3
—	—	其他支出	10
总收入	300	总支出	30
—	—	自由储蓄额	270

从上表可以看出，冯先生家年节余储蓄额达270万元，家庭储蓄率极高，有条件对养老、子女教育做一个较好的规划。

财务分析

存在问题

考虑到冯先生年仅34岁，正处于年富力强、创造财富的好时期，需要进行较全面的财务诊断，为资产保值增值、子女教育和退休养老进行规划。其家庭理财投资主要分布于银行存款、私人银行信托、房地产投资，且进行过多种权益性投资，具有一定的投资经验，对风险认知较为充分，有较强的风险承受能力，但对于投资项目的风险控制要求极高。

从家庭资产负债表中可以看出冯先生购买的各项理财产品、基金、保险似乎搭配的较为齐全，但不难发现其资产搭配比例严重失衡，问题如下：

- 1.保险保障不足，虽然冯先生有100万元的分红保险，但分红保险的意外保障仅为3倍，保额仅有300万元，一旦作为主要劳动力的冯先生出现意外，保障明显不足，无法承担子女教育和抚养老人的能力。
- 2.资产配置中，固定收益部分占到60%以上，占比较大，如此长期投资则无法战胜通胀，导致晚年积蓄实际价值缩水，考虑到冯先生长寿概率很大，晚年养老资金缺口较大。
- 3.冯先生经营所需的周转资金变化较大，经常长时间闲置不用，一旦需要又往往比较紧急。为防止影响周转，不得不将大量资金闲置在低收益产品上，导致资金占用，影响理财收益。



蔡素莉

中国工商银行山东临沂分行城西支行商城分理处主任，先后取得会计师（中级）、国际金融理财师（CFP）、基金销售、工行个人客户经理序列高级经理等资格。曾先后获得2011年山东分行旺季竞赛先进个人、2010年山东分行电子银行先进个人称号，其所领导的网点连续三年获得工行山东分行内控先进网点称号，连续两年被评为工行山东分行执行力先进集体。

风险评估表

指标考察维度	客户得分	维度评分
风险评估	66	成长型
风险意愿	18	较高
风险能力	18	较高
财富规模	6	中
收益偏好	8	较高
财富周期	6	成长期
投资经验	3	一般
客户类型	3	私营业主
流动性	3	偏低

投资目标与相关假设

可投资总资产（万元）	2000
目标回报率（%）	8
预设投资期限（年）	3
可承受最大损失（%）	-10

基金定投收益表

月投资额（万元）	预期收益率（%）	30年本金（万元）	30年本利和（万元）	资产增加率（%）	与通货膨胀率比较（%）
5	8	1800	5540	307	-241
5	10	1800	9056	503	-46
5	12	1800	14417	800	251

影响因素

根据测算，如果投资组合的收益率不能超过10%，那么财富是在不断缩水中的。冯先生原有的投资组合中固定收益投资所占比例较大，且收益率不超过8%，如果通货膨胀率同比例持续下去，今后的财富将不断贬值。资产增值不在于低买高卖，而在于资产组合，基于长期合理的资产搭配才能够既有效降低投资风险也能够获取长期合理的回报。

根据目前的市场经济状态，为冯先生配置如下投资组合：

资产配置表						
投资领域	产品	产品特点	收益情况 (%)	金额 (万元)	资产比例 (%)	预计年收益 (万元)
现金管理	灵通快线、通知存款	灵活机动, 适合临时用款	2	80	4	1.6
现金管理	定期存款	稳定收益且可以随时支配	5.5	180	9	9.9
固定收益	私人银行信托	收益较高, 风险较低	8—10	400	20	32
固定收益	普通理财产品	中短期, 适合不太确定的用途	5	200	10	10
股票	股票型基金	指数型为主	15 (长期收益)	260	13	39
债券	债券型基金	以新型债券基金为主	8	200	10	16
保险	分红+意外保障+医疗	保额应达到600万元为宜	5	300	15	15
黄金	如意金积存	丰富投资种类	10	50	2.5	10
固定资产	房产、汽车等	消费	—	330	16.5	0
总计	—	—	—	2000	100	133.5

说明: 因房产为自住房, 属于消费品, 故不设投资收益率。从此表可以看出, 现有组合较原有组合理财收入预期增长33.5%, 组合年投资收益率为8%。如果按照以往的通胀率来计算, 显然是不能战胜通胀的。但考虑到冯先生年收入在不断增加, 建议冯先生在今后的自由储蓄额中依据市场状况适当增加股票型基金的比例, 以提高资产组合的投资收益水平。

产品调整表			
投资领域	调整前 (万元)	调整后 (万元)	调整结果
周转资金	360	260	减少资金占用提高资金效用
信托	600	400	减少固定收益比例
理财	400	200	减少固定收益比例
基金	200	460	提高组合预期收益
黄金	10	50	分散市场风险
保险	100	300	具备充足的保障功能
固定资产	330	330	目前市场状态不适合投资房产
合计	2000	2000	组合投资收益提高了33.5%, 且具有了充足的保障

■ 如意金积存: 黄金投资新方式

“如意金积存”业务是客户在建立如意金积存账户的基础上,对中国工商银行如意金条进行主动积存或定期积存。对于积存的如意金,客户既可以选择赎回,获得现金,也可以到工行提取实物。

适用对象

所有在工行开立账户的个人客户。

特色优势

- 1.面向个人客户。持有工行灵通卡、理财金卡、活期存折的客户均可开立如意金积存账户。
- 2.投资方式灵活。如意金积存业务为客户提供主动积存和定期积存两种选择,还提供按金额积存和按克数积存两种方式,当客户积存达到一定数量后,还可以选择赎回和提取如意金条(赎回功能暂未开通)。
- 3.投资门槛低,积少成多。如意金积存业务按金额积存的起点为200元,按克数积存的起点为1克,很适合个人客户进行小额持续的黄金投资。

调整说明

1.周转资金从360万元降到了260万元,会不会影响资金周转?其实,只要充分利用银行的质押功能就可以做到周转、投资两不误。冯先生一年当中最多只有两、三次急需用款的情况,原有组合中准备的360万元活期存款,占比太高,影响了资产收益率。通过将这部分资金进行定期五年期存款配置,一方面提高了收益率,另一方面也可以充分利用网上银行质押功能,在客户急需资金时进行质押贷款,同样可以达到瞬时使用资金,减少了资金无谓的等待时间,提高了资金利用率。

目前,质押贷款利率仅为6.1%,而定期五年期存款利率为5.5%,如果选择质押贷款,仅需付0.6%的存贷差,利息负担很轻。同时,夫妇二人各有50万元额度的白金卡,也可以在急需用款时发挥作用。总的周转资金仍然是360万元,却极大提高了资金使用效用。

2.信托资产适当降低,因为信托资产存在占用资金时间过长、无法质押的缺陷,在急需用款的情况下毫无办法,且收益水平呈下降趋势,不宜在资产配置中占比过高。

3.理财产品比例降低一半,主要原因是理财产品收益较低,只适合中短期闲置的资金,占比不宜过大,否则将影响投资收益。

4.股票型基金资产比例大幅提高,主要是因为客户预期寿命较长,长期投资工具中只有股票型基金等高风险产品预期收益较高。客户处于成长期,有一定的投资经验,且目前市场状况适合高比例配置。对于股票型基金的投资,建议冯先生以基金定投的方式每月固定购买5万元左右的指数基金,以减少股市波动风险,即使假设按较低的年收益率8%进行指数基金定投,冯先生60岁时(26年投资年限)收益率可以达到232%,未来26年只要通货膨胀率不超过8%,冯先生可得到的投资收益可以确保养老资金仍可保证现有的生活水平。还可以择时进

行新股票型基金的申购,进行低买高卖的操作,部分进行新股IPO的申购,以最大化获取收益。

5.提高了债券类基金比例,债券类基金年均收益率在7%—11%之间的概率较大,且兼具风险低的优势。在客户年龄较大时可以逐步降低股票型基金的比重,提高债券类基金的比重,还可依据市场状况随时调整股基和债基的比例。

6.保险资产比例提高3倍左右,主要原因是冯先生为私营业主,且是家中主要经济来源,保障尤为重要。按照家中每年30万元的消费额,20年需要600万元的保障计算,冯先生应将分红保险比例提高至200万元。同时,为全家人投资100万元用于医疗保险,则可以为全家提供300万元额度的医疗保障,还建议冯先生参加社保以最大限度为晚年生活提供保障。

7.在组合中增加了黄金的投资比例,预期看好黄金产品的增长空间,同时也可丰富资产组合,建议冯先生办理如意金积存业务,规避市场波动风险。

风险提示

1.该理财方案是基于目前市场情况的一些假设制定出来的,这些假设会随着经济的变化而发生变化,比如:物价水平会不断变化,证券市场的波动,经济增长率的变化,汇率的变动,国家的房地产调控政策等等,这些都会对理财方案产生一定的影响。

2.在进行资产规划时,会为冯先生合理配置一些理财产品,这些金融产品与存款有明显的区别,具有一定风险,在发生不利的情况下投资者可能无法取得收益,并可能面临损失本金的风险。因此,请基于自身独立判断,最终确定投资决策。 ⑥

THE ECONOMIC COST OF TRAVELLING AROUND THE WORLD

周游世界的经济成本

责任编辑_钟亚超

从明天起，做一个幸福的人。

喂马、劈柴、周游世界。

从明天起，关心粮食和蔬菜。

我有一所房子，面朝大海，春暖花开。

海子的这首诗，以朴素明朗而又隽永清新的语言，拟想了尘世的新鲜可爱，使得原本抽象的幸福生活，有了些微具象的载体。其中，周游世界也成为很多人在事业成功后必不可少的“调味品”。多少钱才能周游世界呢？“经济旅行”倡导者朱兆瑞的3000美元不少，“花甲背包客”约合一辆中等价值轿车的花费也可，如果能让生活更有意义，不妨适时迈开周游世界的第一步。

图/东方IC



DON'T BE KIDNAPPED BY WEALTH AND LOSE THE HAPPINESS

不要被财富绑架, 丢了幸福

文_花甲背包客

对于我们来说, 周游世界与房子两相比较, 前者更重要。
两全其美最好, 但如果必须放弃一个, 我们选择周游世界。

■ 花甲背包客

花甲背包客是年过六旬的张广柱和王钟津夫妇为自己取的网名。从2008年开始, 这对生活在北京的普通老夫妇, 自助游览了世界各地, 包括100天游美国、加拿大、墨西哥以及古巴四国; 180天南半球环球旅行, 成为了背包客中的传奇。中央电视台《夕阳红》、《看见》等媒体竞相报道。2012年, 他们还推出了自己的图文旅行随笔《花甲背包客》。



卖了房子去旅游? 一些朋友不相信: 就那么一说, 未必是真的。

说一下我们的心路。

刚买房子的头一年, 住进属于自己的房子里, 快乐得像在天堂。

第五年, 房子带来的幸福感已不那么强烈了。

第十年, 感觉房子就是一个家的载体, 如果和所爱的人在一起, 走到哪里都是家, 哪怕没有房子。这时才明白, 房子可以带来快乐, 但不是取之不尽的幸福源泉。对于我们来说, 周游世界的快乐, 已经远远超过房子带来的快乐。

房子带来的幸福感逐年衰减, 印证了一条著名经济学规律: 边际效用递减规律。不光是房子, 车子、票子、官位、名气……都是如此, 一旦达到某个临界点, 幸福感就会日渐衰减。这就是为什么有的人非常有钱却过得不幸福, 有的人位高权重却过得很压抑, 有的人名气很大却精神分裂。名人有名人的快乐, 但也失去了许多常人的快乐。

人的欲望是无限的。“知足常乐”也是一种价值观, 但我们并不赞赏。因为, 压抑人性的欲望, 对于个人, 是一种消极的快乐; 对于社会, 失去了发展的原动力。不知足也可以常乐, 方法是, 不断给自己设定新目标, 在追求新目标的过程中, 持续“更新幸福之源”, 这是克服边际效用递减的途径。我们就是不满过分安逸、过分休闲的养老生活, 想颠覆传统, 选择了周游世界作为退休后新的生活目标。

人生路上, 有无数目标可供选择, 必须有取有舍。追求自己的梦想, 总要舍弃另一些东西, 即使它们充满诱惑。对于我们来说, 周游世界与房子两相比较, 前者更重要。两全其美最好, 但如果必须放弃一个, 我们选择周游世界。房子、财富能带来快乐, 但不是无限幸福。财富与幸福的关系, 在一定阶段上成正比, 在另一阶段就变成反比。超过临界点无止境追逐财富, 幸福感就会持续衰减, 直至丢掉幸福, 变成房奴、财奴。不做房奴、不做车奴、不做财奴、不做钱奴, 追寻梦想, 过自己想过的生活, 这就是我们活得快乐、笑得开心的原因。⑧

图/Getty Images



ULTIMATE LIFE: THE GLOBAL OVERSEA TRAVEL

极致人生：环球海外游

文_陈潜 [中国工商银行股份有限公司广东分行营业部理财经理]

旅游本身就充满了多种创意和惊喜。在个性化越来越得到彰显并且不断创造价值的今天，一些新的高端环球旅游概念日益受到追捧。

在中国高端人群的财富目标中，“追求高品质生活”已经成为继“私人财富继续积累”之后的第二大目标。高端人群在拥有了时间和经济自由之后，不但能够享受物质带来的愉悦，更加追求丰富的精神生活，比如环球旅行。对于不同的人，旅游有着不同的定义与体验。

读万卷书，行万里路，走得越远，人生的阅历就越丰富，于是环球旅行就成为旅行中的极品。穿越阿尔卑斯山、纵横撒哈拉沙漠、探秘亚马逊雨林、重走中亚古代丝绸之路、环绕澳洲大陆、畅享加勒比海、挑战南北极极点、眺望乃至登临珠峰……这正是高端环球旅游消费能够带给人们的至尊生命体验。

■ 周游世界必去之地

美国大峡谷

位于美国亚利桑那州科罗拉多河两侧深深的峡谷是最让人流连忘返的。该峡谷长277英里，宽度在4英里—18英里之间，深1英里，科学家们认为这个峡谷是在六百万年前由科罗拉多河冲刷而成。峡谷的边缘被深林覆盖，地势较低的峡谷内部却是一片荒漠，尽管这不是世界上最深的峡谷，但每年却吸引了超过五百万的游客。

澳大利亚大堡礁

大堡礁位于澳大利亚的东海岸，是世界上最长的珊瑚礁，被列为世界遗产名录及国家遗产名录。大堡礁的南端离海岸最远有241公里，北端最近处离海岸仅16公里。在落潮时，部分珊瑚礁露出水面形成珊瑚岛。在礁群与海岸之间是一条极方便的交通海路，风平浪静时，游船在此通过，船下连绵不断的珊瑚景色，成为最佳海底奇观。

加拿大落基山脉

这个文化遗产地由美丽的山川景色、湖泊、峡谷、瀑布、冰川、峰顶、石灰石岩洞及化石组成，由于板块冲撞的原因，这里的山脉形成比美国境内的落基山脉时间更早，它是旅游者的仙境，成为加拿大西部的游乐场。加拿大的落基山脉包括五个国家公园，其中四个与其他的省级公园一同成为了联合国教科文组织的世界文化遗产地。

触动心灵的高端环球旅游

旅游本身就充满了多种创意和惊喜。在个性化越来越得到彰显并且不断创造价值的今天，人们越来越追求身份认同的当下，一些新的高端环球旅游概念日益受到追捧。随着旅游业的不断创新，旅行家和旅游业的全新探索似乎在不断地唤醒人们对新型高端旅游的潜在需求，新的商业模式日渐清晰。

乘坐头等舱或者私人飞机，到属于自己的私人小岛度假休闲；入住世界最顶级的酒店或度假地，享受SPA带来的宁静和彻底放松；乘坐豪华游轮环球旅行……当主题旅游、度假旅游逐渐代替传统的观光旅游，当高端和个性化的旅游产品引起业界的重视和推崇，并不断冲击传统和经典的旅游度假方式时，各种奢华、个性、专题的旅行方式进入了公众的视线。

随着国内物质生活的不断增长，中国已经变身为世界最大的奢侈品购买市场，中高阶层追求独特、个性化的旅游体验也已经成为了一种时尚，对豪华旅游产品的购买需求也在不断膨胀。富有的中国消费者在安排适合的旅行计划以及寻找下榻酒店时，面对琳琅满目的旅行项目，旅游计划变得越来越复杂和耗时。对于高端消费者而言，能够提供个性化、专享化的高端旅行产品，对于重塑中国的高端旅游业有着重要的意义。

高端环球旅游的潜在客户有多少呢？旅游界专业人士表示：“手里可以随意支配的资金至少在数百万元，这个人群都是高端环球旅游的潜在客户，根据统计，这类人群在中国大概超过300万。”近期，胡润发布的《2012中国高净值人群消费需求白皮书》可以佐证这一说法：中国现金资产在600万元以上的高净值人群人数超过270万，其每年消费金额超过150万元。调查显示，60%的高净值人群会将钱用在旅游上。

LINK

秘鲁马丘比丘

马丘比丘在秘鲁是“古老的顶峰”的意思，这是世界上最具神秘色彩的古老建筑，同时也是保存最完好的前哥伦布时期的印加遗迹，印加人在这里竖立了许多的石头建筑并且把它们建成一种艺术形式。马丘比丘是南美洲最重要的考古发掘中心，是世界上为数不多的文化与自然双重遗产之一，也因此成为秘鲁最受欢迎的旅游景点。

约旦佩特拉

佩特拉位于约旦安曼南250公里，隐藏在一条连接四海和阿卡巴海峡的狭窄峡谷内，它以岩石的色彩闻名于世，被联合国教科文组织称为“人类文化遗产中最珍贵的文化财产”。佩特拉在罗马帝国时代盛极一时，但由于阿拉伯的贸易中心转移到别处而迅速衰落，之后地震又带来了巨大的破坏。在此，游客可以在没落中追忆昔日的繁华。

阿根廷—巴西边境的伊瓜苏瀑布

伊瓜苏瀑布是世界上最宽的瀑布，其与众不同之处在于观赏点多，从不同地点、不同方向、不同高度看到的景色不同。阿根廷境内的瀑布允许游客绕着水流走，并可以去探索国家公园，巴西境内的瀑布则以其全景式的视野及其壮观闻名于世。

五花八门的海外环游

笔者手中有一份某高端旅游俱乐部2012年全年旅游日程安排：2月马尔代夫新年之旅、南极新年之旅；4月美国高尔夫名人赛之旅、西班牙德比观战团、极致南非高尔夫之旅；6月北极之旅；7月肯尼亚动物大迁徙之旅；9月法国红酒之旅；10月加拿大红叶之旅、畅享加勒比海之旅；11月以色列朝圣之旅。既有世界三极（南北极与世界屋脊）的探访，也有体育运动鉴赏之旅、美食之旅，这个日程表基本上勾勒出高端环球旅行的概貌，体现出高端人士的需求。

随着旅游市场进一步细化，环球旅游也向个性化、体验化、创意化、品格化、细致化的方向发展，并形成复合型旅游体系。

当前的环球旅游至少形成了五个概念：

第一，以观光为基本目的，即享受独特经历和丰富体验的旅游方式，这种旅游者以“纯玩”为基本目的，走走游游，饱览世界大观，这也是旅游的基本动因。

第二，属于VALS（世界观、价值观和生活方式）旅行市场。比如朝觐之旅，以宗教朝觐为目的的旅行，这种方式源远流长，例如西藏的转山，除了藏族同胞外，每年都有众多佛教徒从尼泊尔、印度前往阿里地区的冈仁波齐峰转山；而在伊斯兰教的信仰中，朝拜麦加更是每位穆斯林的向往。

随着人们物质生活的不断丰富，一些以寻根为动机的旅游也渐渐兴盛，比如寻访文艺复兴运动之旅。此外，随着慈善事业的发展，以扶助贫困地区为主要目标的慈善之旅也层出不穷。

以上两种旅行方式，只要有心，社会的各阶层都可以成为其中的参与者，区别只在于条件艰苦或者舒适，住睡袋还是住大酒店，啃干粮还是吃盛宴，也就是穷游与奢华游的区别，而以下的三种旅游则属于高端市场。

第一，以商务旅游为主的市场，从高端的角度来说，要满足商务旅游者基本要求，就必须能够提供精致的服务供应链，即高效、舒适、完整、配套。

“许多时候，通过高端商务旅游，让整个旅行具备了更多的社交功能与商务功能，比如促成生意，比如认识更多志趣相投的人。”这是旅游业内人士的介绍，同时，也透露了当前国内私人旅游俱乐部成立的动机。

第二，以休闲度假为主的市场，这种休闲度假是个性需求与一流环境的完美组合，这才可以被称之为高端休闲度假旅游。这种旅游不求苦旅，拒绝穷游，以“享受”为目的。

第三，特种旅游市场，这是一个相当小众的旅游领域，它以体验登山、探险、狩猎等高端特种旅游产品为目的。这种旅游项目门槛很高，其收费令人咋舌，并非普通家庭可以承受得起，所以有“要登高山，先登金山”的说法。

比如攀登珠峰，基本费用不低于30万元人民币。另外，这类旅游的“资金风险”也很大，曾有人参加非洲某国的合法狩猎，不料不慎误杀珍稀动物，最后只能缴纳大额罚金。

■ 牡丹双币贷记卡：一卡通天下

牡丹双币贷记卡是由中国工商银行发行的，给予持卡人一定信用额度，持卡人可在信用额度内先消费后还款，境内外通用的贷记卡。个人卡最高授信可达5万元。对于信用额度内的消费透支，持卡人在对账单规定的还款日期前全部还款，即可享受最短25天、最长56天的免息还款期。牡丹双币贷记卡可在工行网点、带有“银联”标识的特约商户和自动取款机，以及境外带有“VISA”、“MasterCard”标识的受理点使用。以人民币和某一指定外币结算，具有透支消费、转账结算、存取现金等功能。从2003年6月起，使用牡丹双币贷记卡在境外消费或支取外币现金所产生的外币欠款，除国家法律禁止的交易外，都可以使用人民币购汇偿还。

■ 高端旅游新亮点：定制游

有这么一种海外旅游，在这里，您会有专属管家和专业导游在行程中接待、陪伴您，他们将为旅行者带来思想的升华；您将体验、欣赏到时尚诞生的过程，量身定制的手工西服、晚装和皮鞋……这种旅游方式叫做定制旅。

在旅游业界人士看来，旅游在细分市场的同时，也在做着巨大的改变，旅游正在从跟团游、自助自驾游，逐步向高端化方向发展，早期的高端游也在向具有个性化的定制游方向靠拢。

目前，尽管定制旅游仍不为普通人所熟知，但其前景可期，并将成为中国旅游界的新亮点。

将个性化、高端化等各种元素渗透到传统的旅游方式，是私人定制旅行的特点，其优势在于依据客户个人需求定制旅游，从消费到经营，都有着鲜明的主题特色，在人文、历史、自然等方面更具独特之处。这样一种完全不同的旅行方式正逐渐被国内社会主流精英人士所关注。

定制旅游产品如何设计？需要定制顾问，即根据客人的具体想法或预算，提供一对一的人性化服务，推荐适宜的旅游目的地、酒店、项目等综合因素，这也是定制旅游产品的核心。

这种旅游方式没有大型团体带来的喧嚣、嘈杂和紧张，高端旅游定制提供的是享受回味一生的尊贵体验。高端私人定制旅游的客户，大都有确定的旅游目的，如家庭或好友独立成团，商业领袖与合作伙伴一起休闲旅游以促成合作或加强沟通；公司组织团队旅游促进集体意识以及文化认同等等。

业内人士介绍说：“旅游定制在传统旅行社的业务量占比已在5%左右，而且客户圈稳定。”另外，80%的高端旅行社具有稳定的高端旅游群体，因为旅游是高端人群的主要消费所在，也是富豪最青睐的休闲方式。

个性化私人定制旅游如何进行呢？一般情况下，消费者需要加入一个高端旅行俱乐部成为会员，而后以会员身份提交旅行需求，之后俱乐部的专属旅行顾问介入，双方共同确认需求。其间，旅行顾问会提供专属旅行方案；在确认专属旅行方案后，双方签署旅行合同；在旅游过程中，将有经验丰富的旅行专家全程陪同出行；像所有成熟的服务行业一样，旅行者回国之后，还会有人员对旅行的服务满意度进行回访。☞

图/东方IC



TAKE CARE OF YOUR TRAVEL FUND

打理你的旅游基金

文_羽军

即使是高净值客户，随意投掷上百万元去旅行，也未必是明智之举，如果能花适量的钱，经过合理安排，达到更好的效果，才是明智之举。

16世纪英伦三岛贵族子弟的家长们，都会为自己的孩子规划一次游历欧洲大陆的大旅行——如果这些贵族子弟沉湎于本国风花雪月之中不能自拔，就没有资格成为真正意义上的英国绅士。家长们煞费苦心为孩子们设计的这种成人礼，是当时贵族子弟修炼中最重要的一环。有人将环游世界作为一种修炼，有人为了体验不同的文化，也有人只是为了单纯的放松，目的虽然不同，却都需要我们为这项活动做个详细规划。

■ 国航知音卡：一卡多能

国航知音牡丹信用卡是由中国工商银行和中国国际航空股份有限公司强强联手、合作推出的航空类联名个人信用卡，是国内首家推出的欧元账户联名航空信用卡。国航知音牡丹信用卡包括银联品牌的人民币贷记卡以及威士、万事达、美国运通三个品牌的双币贷记卡。威士、万事达品牌的双币贷记卡为人民币+美元或人民币+欧元形式，美国运通品牌的双币贷记卡为人民币+美元形式。

国航知音牡丹信用卡按信用等级不同分为白金卡、金卡和普通卡三类。主卡持卡人还可为符合工行现行发卡政策规定的客户申领副卡，主副卡品牌保持一致。国航知音牡丹信用卡集工行牡丹信用卡与国航知音卡的功能于一身，采用一卡双号（信用卡号与知音卡会员号）的形式，持卡人在使用信用消费、转账结算、存取现金等金融功能的同时，能够享受国航知音卡的各种奖励与服务。您在享受国航优质的国际航线服务时，可以根据所前往地区和国家，灵活选择欧元/人民币或美元/人民币的币种组合，节约外币兑换手续费。

环游世界需要多少钱？

环游世界需要多少钱？其实没有标准答案。

几年前，有本畅销书叫做《3000美金，我周游了世界》，作者朱兆瑞以亲身经历证明环游世界只需要三个条件：时间、3000美元和勇气，不是富翁，也能做到环游世界。为了证明其可行性，在2007年，朱兆瑞还曾组织11位旅行者，从香港出发，历经23天环游世界。

最近有对老人，网名叫“花甲背包客”，红遍网络，他们以自助游的方式环游了世界，费用为一款中等轿车的价钱。

环游世界可以“穷游”，但更多人希望在旅途之中享受更优质的服务，相应的付出也自然大幅增加。年内某著名旅游网站接连推出了多款环游世界产品，其中，环游世界80天，售价高达101万元；环游世界50天，售价88万元。

3000美元？88万元？101万元？环游世界要花多少钱，与目的地、出行天数、行程计划、季节、汇率、交通工具、酒店级别等多种因素相关。

尽管3000美元环游世界具有可行性，但有经验的旅行者指出：这种旅游太过匆匆，一路马不停蹄地奔忙，整个旅途太过劳累，这种浮光掠影的旅行也是许多人无法接受的。这种旅行方式最终无法大范围的流行，其中的缘由也就在于此。

储备专项旅游基金

即使是高净值客户，随意投掷上百万元去旅行，也未必是明智之举，如果能花适量的钱，经过合理安排，达到更好的效果，才是明智之举。根据个人的实际情况，每年预留出一定的旅游专项资金，待合适的时机，就可以开始环球之旅。

通常的投资方式有保守、稳健、进取三类。保守者一般投资于债券；稳健者在债券与股票中做平衡投资；而进取者则会将多数资金投入风险产品。

作为有志于环球旅行的朋友，其风险承受能力与意志力一般不弱，所以选择进取的投资方式应该是可以为环球旅行计划者所接受的，投资的品种可以是国内股票市场、也可以是国际市场，以投资家的普遍经验，一般的投资者宜以指数基金为宜，建议进行分散投资，部分资金投资于国内指数基金，部分资金可以选择以QDII基金的方式投资于海外指数基金。由于每年都有资金进入专项账户，因此，基金定投可以成为很好的投资方式。

旅游理财规划和旅游一样简单

有许多旅行者敢于向大自然发出挑战，但却对理财规划束手无策，视为一项复杂的工程而望之却步。

其实，理财规划一点都不难，就跟我们现在做的旅游规划一样，最重要的就是要知道目标是什么，这个目标要包含时间和资产规模，也就是说在什么时间点，资产要达到什么样的规模。

例如计划一个环球旅游的行程，自己必须先决定每一站的旅游地点，有了明确的旅游地，才能再规划自助行或是报旅行团。其实，理财规划也是如此，假如连目标都不清楚，后面再多的规划也是枉然。而一趟舒适的旅游行程，当然需要决定行程要怎么规划，可能搭乘的交通工具与风险是什么，如果临时有变动，要怎么调整当时的旅游行程状况等。

从理财规划的角度来说，就是目标是短期还是长期、投资商品的风险与报酬率如何、到底是要自行进行规划，还是要请专业的理财规划顾问来服务，最后是当市场或是目标有所调整时，要怎么适时调整自己的资产配置蓝图。

所以，理财规划一点都不难，只要有明确的目标，自然会利用工具找到合适的方法。目前，银行中也有许多称职的投资理财师，可以针对投资理财的新手和老手，精心规划出多元化的理财投资。在拥有丰富实战经验的理财师的带领下，可以增加你对于理财规划知识与方法的掌握。

购买旅游保险需谨慎

出门在外，一份完备的旅游保险是非常必要的。旅行保险是针对出国旅行途中可能发生的各种意外（除疾病、外科手术、自杀、战争、职业性运动竞赛与故意行为外）导致的一切意外死伤事故所做的保障，一般皆可获得保险公司理赔，在购买时需注意以下几点：

1. 注意阅读保险期限，比如是7天还是10天。
2. 注意阅读保险的保障范围，保哪些内容，不保哪些内容，这是非常重要的，尤其是要看免责条款。
3. 注意看保险金额，有些人认为旅游保险都一样，事实上，一些保险项目的保费虽然一样，但保额却不同。

4. 有些人通常习惯买10万元的意外保险和5000元的医疗保险，实际上起不了多大的保障作用，因为人们购买保险就是希望能够获得超过自己支付能力范围外的补偿，如果保险金额较低，真发生大事故，也就不能真正的起到保障作用，所以建议购买旅游保险产品时，其意外保险金额最好大于20万元，医疗保险最好大于2万元，这样才能够真正的放心。

5. 注意购买方便快捷的旅游保险，旅行本来就要准备很多东西，如果再花过多的时间在购买保险上面，就等于消耗了很多时间成本，人很疲惫，也不经济实惠。

6. 在购买保险后，一定要注意检查审核保单的要素是否齐全和正确，保险资料是否完善，一般投保都应该有发票、保险单、投保单和保险条款等。

旅途中的商机

大多数人认为旅游是个花钱的事，但是在旅途中也不乏赚钱的商机，关键在于能否把握住。量子基金创始人之一的著名投资家吉姆·罗杰斯（Jim Rogers）曾经分别历时2年和3年，驾乘一辆奔驰摩托车和一辆奔驰公司特意为他制造的奔驰越野车，进行了两次惊世骇俗的环球投资旅行，总行程达35万公里，共穿越160多个国家和地区。在这两次环球旅行当中，他每到一地都要考察当地的房地产、历史文化、政府政策、证券市场。罗杰斯发现世界各地赚钱的机会如此之多，简直是遍地黄金。正如他自己所说：由于我是干投资这行的，所以每当我周游世界旅行时，总能发现前景看好的投资机会。罗杰斯用金融家敏锐的眼睛考察了世界各地的投资机会，旅行归来后用《投资骑士》等一系列投资专著，绘就了一幅全球投资地图——哪些国家的经济在迅速发展、哪些产业处于良好的运行阶段、哪些国家经济紧缩、哪些产业濒临崩溃，这些第一手资料很快成为投资家们最实用的投资指南。周游世界的时候，罗杰斯仍然经营着自己的投资——他随时用手机、无线上网的电脑密切监控着华尔街、法兰克福、伦敦和东京的股市行情；在尽情游玩之中、纵情山水之时，潜在投资机会转化成的滚滚钱财尽入囊中……^⑧

MINI-RETIREMENT —THE NAVIGATION OF THE NEXT STATION HAPPINESS



“人生不是通过加速就可以体味到更多的。”

“圣雄”莫罕达斯·甘地这样阐述人生。

没有突破、没有改变，你的生活就只能像现在一样原地踏步。

你知道吗？

有一些人是这么做的——

他们不期待退休，他们规划“迷你退休”。

给自己一段完完全全放松生活的时间。

之后，再继续工作。

完完全全地去感受生活，放松地呼吸，

如果你也有类似的想法，那么，从现在起就开始规划吧！

“迷你退休”， 下一站幸福导航

责任编辑_李婉娜 陈方诗

