

美国的学生贷款



绍波 画

在美国，不是所有的家庭都能负担起孩子的大学学费。成绩特别好的能申请全额或部分奖学金，成绩一般又想完成学业的只能申请学生贷款，工作后慢慢还贷了。

财 海外分享

学校有专门的办公室帮助学生申请贷款，有政府贷款、Stafford 贷款等多种形式。在校期间由政府贴息。还款期限 10 年左右，也有的可以延长到 30 年。毕业后 6-9 个月开始还款。

美联储的数据显示，美国的学生贷款这些年增长很快。从 2008 年的约 6000 亿美元飙升到 2018 年的逾 1.5 万亿美元，超过美国人信用卡和汽车贷款。越来越多的美国学生在离开学校时背上了债务。也因此，很多美国孩子在校期间就开始打工挣钱了。

在中国，不要说富裕家庭，就是一般的家庭也不会让孩子在求学期间去打工。我们常听到，“读书时就好读书，其他事情不要依多操心。”现在这一代赴美的中国留学生，大多数父母已经准备好了所有的学费生活费，不希望孩子在外吃苦打工。

而我所接触到的美国本科生，几乎每个人都在打工。他们并不忌讳谈到这些，觉得这是一件再正常不过的事情了。

在我旁听的“财经报道”课上，经常上课前会有学生说，“我这儿有一些发圈啊，头饰啊，1-2 美元一个，谁有需要可以下课后来找我买。”非常坦然，自信，没有谁会觉得有什么不妥。还有次教授问大家，下学期要继续选我这门课的同学下课后把学号发给我。

有的学生就会说，“哦，下学期我不能上了，下学期这个时间我要去哪里哪里打工。”有时节假日，教授也会发邮件给学生：“这个假期我要和妻子孩子们出去旅游，需要人来我家看房子和照料狗狗。有时间有兴趣的请告诉我，我会支付报酬。”这一切都非常自然。

我认识的美国孩子大多去两类地方打工，一是校内：比如图书馆、研究所。二是校外，大多是咖啡馆之类服务性场所。

有时候，真的很佩服美国孩子的独立。我的语言交换小伙伴，20 岁的漂亮美国女孩 Jasmine，法律系本科生，喜欢政治和政府事务。高中毕业申请大学时，她和男朋友不约而同拿了我们学校的全奖，覆盖全部学费和生活费。除了完成学业，她还在校内校外打工。校内的一份工作是参与社区运营，和她的专业相关。校外的工作是在咖啡馆打工，学会了调制各种咖啡和制作各种三明治。自己想买什么衣服就自己打工挣钱。大学毕业后，她的目标是全奖耶鲁法学院或杜克法学院。为此她积极地做着准备，一步一步踏实向前走着。对未来，她有非常清晰的认知。

自力更生，亲手创造自己的生活，是一件多么值得骄傲和幸福的事情啊。

金蕴

财 理财点滴

俗话说得好：谋事者在人，成事者在天。

天，从字面上看，好像指的是“天意”。但其实，我自己的理解“天”指的是机遇，是趋势。在机遇面前，若事在人为，则势在必行，也必有所成。

谋求财富的快速增长，也离不开这样的道理。这方面，别人的事情不好说，说一说自己的故事吧——

我从不炒房，却不小心在楼市上获得一点收益。N 年前，家人嫌当时刚住了四五年的新住宅旧了，唠叨要买复式房。我嘴上敷衍，心里却想：才还了上百万贷款，好不容易熬到今天压力释放，又要举债不成？行动上没敢回事。但家人们行动神速，某天晚上他们笑容可掬、神秘兮兮地对我说：明天咱们去看新房子吧，复式的。

结果，此后几年，我又开始当起了超级负翁，负债额是当初的两倍。然而压力却没有呈正比增长，相反有下降趋势。原因是，刚装修后，就立马有人看中我家当时的住房，愿意以原价两倍金额买下。懵懵懂懂地捡了个大便宜，我的心，怦然一动，然后比较长久地激动着……

天生吾财偶得之

这亲身经历的财富故事给了我极大的启示：财富本自成，妙手偶得之。谋求财富的保值增值，仅以个人的所谓能力、实力去硬性打拼，是不成的，必要审时度势，顺应潮流，不逆势而为。拿上海市井的俗话说，做事体要看“山水”，看懂了“山水”，事情才有可能做成。我脑子不太灵活，读大学那会儿，看不懂“山水”，教授先生讲授的定理或者心得，我不以为意，做论文也好，解题也好，喜欢别出心裁，另辟蹊径。结果常常事倍功半，甚至无功而返，吃了不少苦头。

现在，我认为理财是同样道理。致富成与否的首要条件，不在经济实力大小，而在于对大势判断的正确和准确与否。经济实力再大，而判断失误，结果一定是南辕北辙，损失惨重。若判断精准，无论经济实力强弱，即可顺水行舟，水到渠成，事半功倍。

空麻袋背米，之所以空的麻袋能背得米来，不是麻袋自己有吸引力，而是拿着麻袋的那只手把它带到了有米可背的地方。而什么地方有米，得眼观六路耳听八方，得察秋毫，断走势，千万打听准了，才能出手不空。

所以说，天生我财么。但愿大家都认同这个道理，求财求富，得心平气和，得明察秋毫，得顺势而为。如此，天意也难违吧。 麦客

车险高保低赔如何正确解读

财 保险课堂

有关车险存在“高保低赔”现象曾经被媒体报道过，由于此事直接关乎到投保人的切身利益，也引起公众的关注。相关部门为此还专门召开座谈会，听取专家、业内人士和消费者代表建议，以便日后对现行车险理赔进行梳理整合。

客观地看，由于汽车保险的专业性较强，作为普通车主可能难以理解，这就需要保险业不断加强保险知识的普及宣传，在承保时必须认真对客户做好解释和告知工作，不能走过场，摆样子；与此同时，也应进一步优化和完善产品，用更有效更给力的方式，为车主提供优质高效的保险服务。

对车险存在“高保低赔”现象，业内人士对此有鲜明观点，所谓的“高保”其实是“足额投保”。虽然对于车主来说，按照实际价值投保比较容易理解，但目前较多选用新车购置价确定保额的主要原因是，如果按照新车购置价投保，无论车辆的使用年限，在发生损失时保险公司都会使用全新的配件进行修复。对于大多数车主而言，都希望车辆维修的质量得到保证，使用新的配件。因此，选用按照新车购置价进行投保的方式，可以得到足额赔付。如果车方选择了按“新车购置价”投保，是否能够得到足额的赔偿呢？

据了解，车损险案件有三种类型：

一是部分损失的情况，这种案件在车损险整体赔案中占比最高，按照新车购置价投保，获得了新配件的赔偿，赔偿是足额的、充分的；
二是全部损失的情况，这种案件在车损险整体赔案中占比相对较小；
三是在发生部分损失车辆中，有些在整个保险期间内，出险次数可能不止一次，再加上在保险期间内保额是自动恢复的，累计赔偿金额可能远远超过保险金额。

如果从保险业的专项统计来看，大部分车损险赔案是“足额足赔”的，个别赔案既有类似“足保多赔”，又有所谓“少赔”的现象，从保险经营大数法则出发，为了降低产品复杂

度、方便客户理解并兼顾绝大多数情况下的公平和效率，保险业开发产品时采用了全部损失和部分损失两种责任合并制定保额的方式，还要不断听取意见，利用大数据研判，完善制度，让车主明明白白地买保险。

除此之外，无论新车、旧车，车险的保费是根据其赔付成本精算确定的，赔付成本与配件价格、维修成本密切相关，在赔付成本相同的情况下，无论用哪种方式确定保额，其保费水平是一致的。以新车购置价作为保额，有其对应的费率，以实际价值作为保额，如果获得同等价值的赔偿，也会有其相应的费率。只要赔付成本不变，无论以新车购置价或实际价值投保，其保费水平是相对稳定的。

从另一个层面看，车损险的保额确定是决定后续理赔的重要要素之一，如何找到最优的解决方案，使各种情况的赔案都能得到最合理的赔偿，确实是保险业应努力解决矛盾寻找突破瓶颈的方向。毋庸置疑，保险行业的发展需要一个过程，国外的保险业也是经过了较长时间摸索才逐步发展到目前按照车型本身的风险定价模式运行。鉴于国内车险经营时间较短，技术力量不足，科学数据缺乏，加之汽车发展日新月异，客观上确实存在车型种类繁多、新技术新工艺接踵问世、定损规范程度低等现象，需要与时俱进。培训人才，积累数据，提升水平，逐步向车型定价模式转型升级。

基于此，倘若笼统地认为“车险高保低赔”难免有失偏颇，也不利于有针对性地改进工作。今后有必要从理论和实例的结合上阐述清楚，明确定义，避免在实际操作给客户带来不必要的麻烦，由此促进车险市场更加健康有序地发展。 刘宝民

上海嘉禾大众鉴藏拍卖会第十二期拍卖公告

上海嘉禾拍卖有限公司将于2019年4月16日举行大众鉴藏艺术品拍卖会，具体事项如下：

- 一、拍卖标的：582件
- 二、拍卖时间：2019年4月16日 10:00开始
- 三、拍卖地点：上海静安区延安中路1111号延安饭店二楼兴会厅
- 三、预展时间：2019年4月14日-15日 9:00-18:00
- 四、预展地点：上海静安区延安中路1111号延安饭店二楼兴会厅
- 五、拍卖场次及时间：

《中国书画》一	2019-4-16	10:00
《中国书画》二	2019-4-16	顺延
《中国书画》三	2019-4-16	顺延
《中国书画》四	2019-4-16	顺延
《中国书画》五	2019-4-16	顺延
《古董珍玩》	2019-4-16	顺延
- 六、手续办理

1、本季大众鉴藏拍卖会需要交纳保证金人民币伍万元整，方可领取号牌参与竞拍。

- 2、委托本公司竞拍或电话竞拍的需要办理相关手续，若以支票、转账方式支付保证金的，该款项最迟在拍卖前一日到达本公司账户。
- 3、开户银行：建设银行上海黄浦支行 账号：31001518000050018516 开户银行：工商银行上海南京东路支行 账号：1001235919016999269

雅昌艺术网预展: www.arttron.net

现场电话: 15900993139徐女士

电话: 021-32558111
传真: 021-32558666
公司网址: www.jhpmzx.com
邮箱: jhpmgs@126.com
公司地址: 上海市静安区延安中路1111号(延安饭店东苑一楼)



广告