

月入 3000 元职场新人

# 培养理财观, 还得开源节流

## 理财案例:

据了解, 职场新人普遍对投资理财缺少长期规划, “卡奴”、“房奴”、“月光族”等等在职场新人中比比皆是。如何树立正确的消费观、财富观, 如何去规划投资理财, 是每个职场新人面临的崭新一页。

刘小姐今年 23 岁, 日照私企员工, 刚参加工作一年, 每月工资及奖金收入 3000 元, 有社保, 喜欢网购、旅游, 有透支额度 2000 元信用卡一张。目前跟父母同住, 暂无结婚计划, 父母都有固定收入, 无养老压力, 自己在山海天有住房一套, 无贷款。虽然工资收入尚可, 吃住都在父母家, 但却经常出现入不敷出、工资月光情况, 非常苦恼。

## 理财分析:

刘小姐属于最典型的月光族年轻人, 花钱随意, 没有形成理财的观念。无节制是职场新人的最大问题, 如果刘小姐不能控制自己的消费, 这种月光甚至入不敷出的现状很难改变。

## 理财建议

### 培养记账习惯 规划日常消费

刘小姐的情况是理财中的普遍状况, 资金比较集中于固定资产项目。目前工资 3000 元, 但因频繁在网上购物, 经常出现月光情况, 说明刘小姐储蓄和节约意识不够, 节流对于刘小姐来说, 显得尤为重要。

对日常消费, 刘小姐可选择网上免费的记账工具进行记录, 很多网上的记账软件, 不仅按类别区分花销, 更可以进行图表分析, 系统归类。这样就可以清晰地知道自己每个月的钱都花在哪里, 月底时认真总结本月支出, 看看是否是必要的花费, 在日常生活中找到可以节约的地方, 制订更加细致的开支规划。

### 留足备用资金 进行定投增值

依刘小姐现阶段资产状况, 可以在留足备用金的情况下, 每月用收入的 50% 做基金定投来进行强制储蓄。其余部分作为日常消费等。

现金规划是最基础的一项规划, 到底留多少现金在手里才稳妥? 根据通常的规则, 留出 3~6 个月的支出即可。对于月花销 3000 元的小刘来说, 至少留出 9000 元以备不时之需。建议这部分资金可以分为两部分, 2000 元存为三个月定期存款, 7000 元在银行购买些货币型市场基金。货币型基金投资风险低, 但是通常情况下, 收益率高

于银行零存整取的利率。另外建议刘小姐充分利用信用卡先透支后还款, 并享有 20-50 天的免息期的优点, 将还款金额在还款日之前购买货币基金, 获得额外收益, 还款日前两天赎回, 以免耽误信用卡还款。

刘小姐在严格执行日常消费规划的基础上, 可以选择基金定投投资方式, 为自己以后教育、结婚、买车等积累资金。目前定投门槛最低是 100 元, 长期定投的优势主要在于摊薄成本、分散风险, 因为定投的方式是不论市场行情如何波动都会定期买入固定金额的基金, 当基金净值走高时, 买进的份额较少; 而在基金净值走低时, 买进的份额较多, 即自动形成了逢高减筹、逢低加码的投资方式。长期下来, 每月的分散投资能摊低成本和风险, 使投资成本接近大多数投资者所投成本的平均值。在这种情况下, 时间的长期复利效果就会凸显出来, 不仅资金的安全性有保障, 而且可以让平时不在意的小钱在长期积累之后变成“大钱”。

从风险的角度考虑, 建议选择两只不同类型的基金进行分散投资, 比如分别定投混合型基金和指数型基金各一只。

### 进行教育投资 出租闲置住房

在积极投资寻找获利机会的同时, 还有一点须注意: 那就是适当开源。刘小姐年龄尚轻, 精力充沛, 可以充分利用业余时间, 为自己在教育或技能方面去做投资, 提升个人综合能力, 早日加薪升职, 或在职业、专业领

域寻找能够带来附加收入的工作项目。

另外, 刘小姐目前单身, 与父母同住, 建议尽早将自有住房出租, 以增加每月额外的收入。在日照, 按山海天普通两居室的房租每月在 1000 元左右来计算, 刘小姐的年收入将增加 12000 元左右。

### 合理配置 较高风险投资产品

在现金流充裕且积累到一定资产时, 除配置银行定期存款、银行理财产品、基金定投外, 建议刘小姐关注一些具备较高风险、预期收益率较高的产品组合, 如个人实物黄金或封闭式保本基金, 配置时按照“80”法则来确定投资风险资产的上限, 即(80 减去现在的年龄)×100% 为投资到风险资产上的比例。

### 适当补充 保障型保险产品

在进行稳妥理财的同时, 还要重视保险保障的功能, 刘小姐虽已有社会保险, 但处于事业起步阶段, 压力和风险并不低, 建议购买商业保险, 适当补充些保障型的保险产品, 这些产品价格较低但是保障比较高, 像意外险、定期寿险等都在可以考虑的范围内。随着收入逐步提高, 还可以考虑增加重大疾病保险。重疾险是越早投保越合算。建议每年总保费控制在年收入的 10% 左右。



理财师: 张静

中国建设银行日照私人银行客户经理, AFP 金融理财师, 拥有 CCBP 银行从业个人理财专业资格、SAC 证券基金销售资格、保险代理从业资格; 5 年银行理财经验, 服务于高端理财, 擅长财富管理综合服务方案、个人理财、保险、基金、黄金、宏观分析等投资规划。和您一起实现财务自由、自主、自在。

服务电话: 0633-8328255



百套特价房源, 突破价格底限, 现场买房还可中汽车大奖!

# 买房置业, 快来 首届日照置业团购节

时间: 6月16日 (9:00-15:00) 地点: 日照会展中心 主办: 齐鲁晚报·今日日照 咨询电话: 0633-8308129

### 参展楼盘

兴业 银河华府	山海天城建 尚京新城	荣安 水木清华	京泰 盘龙湾
夏楷 原海映象	百替 荷兰新城	兴业 玫瑰山庄	中盛 国际商务港
山海天城建 碧山临海	兴业 友谊家园	兴业 春天花园	山海天城建 教授花园三期
兴业 四季春城	城建 绿色佳园	中央绿城	日照温州城

特等奖: 标致306汽车一辆(价值14.20万) 大奖三名: 笔记本电脑  
活动细则: 凡在6月16日“首届日照置业团购节”成功买房并交付购房定金的购房者均可参与抽奖, 中奖者须持本人有效证件, 本人购房正式合同, 获奖券15日内到烟台路丽城花园西门齐鲁晚报今日日照编辑室领奖。

——最终解释权归主办方所有

# 欢乐大寻“宝” 全家总动员

## 港城首届“寻宝节”开始了

6月16日, 将有200份“宝物”藏在会展中心现场, 只要你将它们找出来, “宝物”即可属于你!

只要你发现“她”, “她”就属于你了!

百份“宝物”从天而降, 意外之“喜”等你寻!

时间: 6月16日 地点: 日照会展中心

宝物(部分): 电饭煲、飞利浦台灯、天堂雨伞、高档水杯……

主办: 齐鲁晚报·《今日日照》 咨询电话: 0633-8779832 8392588