

## 债券基金和基金定投“双管齐下”

# 单身青年买房买车不是梦

### 理财案例

秦先生今年25岁,就职于日照市一家大型钢铁公司,收入方面,秦先生月薪6000元,年终奖4万元。有养老保险和医疗保险等基本保障。

支出方面,秦先生每月基本生活开销2000元左右,由于酷爱旅游和登山运动,每年在这方面支出平均约2万元。资产方面,秦先生目前持有市值5万元的股票,定期存款5万元。秦先生父母健康,都在事业单位工作,有基本的养老保险和医疗保险等,对秦先生来说没有后顾之忧。

### 理财目标

秦先生的主要压力集中在结婚、购房、购车等目标上。由于今年秦先生打算买房,而父母已经为他准备好首付款,因此秦先生的理财目标主要集中在以下两点:1、初步打算5年后结婚,希望现在能为将来结婚准备装修、家具和其他相关费用。2、为自己购买一台12万元左右的汽车。

### 财务分析

从秦先生的现金流量表上看,其收入大部分来自工作收入,理财收入偏少,说明秦先生应加强理财方面的收入。其次,储蓄结余较高,说明秦先生储蓄意识较强。但秦先生现在正处于单身阶段,是经济独立后到成家前的关键时期,在这

个阶段,秦先生还需要明确的规划,毕竟未来还有很多需要用钱的地方,要明确重点。

从秦先生的资产负债表上看,由于刚参加工作,攒了10万块钱非常不容易,但10万元钱投资于什么,还需要根据自

身的风险测试结果和未来的理财目标来确定。流动性资产几乎为零,说明秦先生不愿意把钱放在活期账户中,有一定投资意识,但是一旦遇到生活中的意外状况及突发事件,将很难应对,因此秦先生还需要建立存款准备金。

### 理财规划

#### 投资规划

秦先生应该着手建立家庭紧急预备金,它主要用来应对家庭生活中遇到的失业、事故等意外状况及突发事件。建议秦先生留出1.2万元作为个人紧急预备金(6个月的生活支出),其中0.2万元以活期存款方式留存,1万元投资于短期理财基金。同时,秦先生可申请工行信用卡,享受最长56天的免息还款期,不仅能在急需资金的时候应急使用,还可以代替现金刷卡消费,提高资金的使用效率。

经过风险评估测试,秦先生属于风险喜好型投资者。同时,秦先生赚钱能力强,且事业处于不断上升的阶段,身体状况也是一生中最好的阶段,父母也尚处在壮年阶段,可谓无牵无挂。因此,在理财上,可以构建一个相对积极的投资组合。将10万元重新组合,其中5万元可投资于人民币理财产品。目前工商银行推出多款人民币理财产品,多种期限可供客户挑选,既可以获得可观收益,又不必占用很多时间来打理,可谓一举两得。另外5万元投资于基金。

秦先生对资本如何增值很感兴趣,目前投资了5万元的股票,但是对风险投资市场和风险投资工具却不是了解。对于这种情况的投资者而言,最好的投资工具

是债券基金。债券型基金又可分为纯债券型和偏债型基金,两者的区别在于,纯债券型基金不投资股票,而偏债型基金可以投资少量的股票。按照目前的宏观经济形势和经济周期规律,可以先选择纯债券型基金。如果5年后结婚,投资本利收入基本可以满足为结婚而准备的装修、家具和其他相关费用。

#### 保险规划

秦先生平时都过着典型的年轻白领生活,有养老保险和医疗保险等基本保障。由于秦先生经常与同学和同事一块去旅游、登山等户外运动,这都增加了意外的风险。意外和重疾的风险都是无法预测的,所以还是有必要购买一些保险来增加保障,比如人身意外险、定期寿险和重疾险等。一旦有意外发生,可获得较完善的保障,有些意外险还通过附加保险计划来获得意外医药补偿和住院给付金,可有效缓解因遭遇意外而给家庭财务带来的损失。

另外秦先生还可购买工商银行代理的一款太平人寿生恒赢年金保险,投保年龄在出生满30天-59周岁,交费期分为趸交、5年、10年、15年和20年,保险期限为终身。从第一年末开始,每年给付5%的基本保险金额,每年有年度红利。此保险责任有生存保险金和身故保险金,受益人可

每年领取生存金,也可以分几个时间段领取,不受时间和次数限制,在人生的每个阶段(如上大学、结婚等)都能领取一笔稳定的资金支持,直到被保险人身故。购买该保险还可附加住院医疗保险、重大疾病保险。

#### 购房购车规划

秦先生今年打算买房,虽然由父母来付购房首付款,但是贷款的相关费用还是由秦先生来承担的。比如秦先生打算购买一套总价50万元左右的房子,首付15万元,剩余35万元是商业贷款。以35万元商业贷款,贷款期限20年,现行贷款利率6.55%为例计算,每月约还款2620元。秦先生可每月投资1000元钱做基金定投,基金定投具有长期投资积少成多的优势,作为一种长期投资工具,可以在较长的一段时间内有效地摊低投资成本,并且在成本均衡的情况下,获得较高的收益,假设年收益率6%,5年后预计本利合计约8万元左右,可用于支付部分购车款。考虑到秦先生5年后需要结婚,购车目标可放在结婚后进行,一是由于结婚前期的准备费用可能会增加,此时买车可能会造成资金困难;二是由于结婚后,资金会充裕很多,买车将不会是什么问题。

(本文仅代表个人观点,据此入市,风险自担)



理财经理:许崇南

国际金融理财标准委员会AFP持证人,取得基金代理、保险代理、银行从业等多项资格认证。多年的金融从业经历和理财工作经验,熟悉银行业务操作流程和管理规则,具备超前的投资理财理念,扎实的投资理财知识背景以及丰富的个人理财业务实践经验。擅长个人综合理财规划,为客户提供丰富多样的投资理财方案。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照石臼支行  
地址:日照市东港区黄海一路68号

财富热线:0633-8339658

编辑:化玉军 组版:张静

# 日照金融行业“百姓金口碑”评选调查问卷

姓名: 先生 女士 手机:

### 银行类

您现在持有哪几家银行的卡

- 工商银行 农业银行 中国银行  
建设银行 日照银行 邮储银行  
招商银行 兴业银行 农村信用社  
交通银行

您对哪家银行整体最满意

- 工商银行 农业银行 中国银行  
建设银行 日照银行 邮储银行  
招商银行 兴业银行 农村信用社  
交通银行

您对哪家银行的业务服务最满意

- 工商银行 农业银行 中国银行  
建设银行 日照银行 邮储银行  
招商银行 兴业银行 农村信用社  
交通银行

### 保险类

您所投保的保险公司

- 人民保险 太平洋产险 平安产险  
天安保险 永安保险 大地保险  
安邦保险 中华保险 阳光产险  
安华保险 民安保险 都邦保险  
渤海保险 国寿保险 太平洋寿险  
平安寿险 泰康人寿 新华人寿  
太平人寿 人民人寿 国寿财险  
阳光人寿

您对哪家保险公司整体最满意

- 人民保险 太平洋产险 平安产险  
天安保险 永安保险 大地保险  
安邦保险 中华保险 阳光产险  
安华保险 民安保险 都邦保险  
渤海保险 国寿保险 太平洋寿险  
平安寿险 泰康人寿 新华人寿  
太平人寿 人民人寿 国寿财险  
阳光人寿

您对哪家保险公司的业务服务最满意

- 人民保险 太平洋产险 平安产险  
天安保险 永安保险 大地保险  
安邦保险 中华保险 阳光产险  
安华保险 民安保险 都邦保险  
渤海保险 国寿保险 太平洋寿险  
平安寿险 泰康人寿 新华人寿  
太平人寿 人民人寿 国寿财险  
阳光人寿

您认为哪家保险公司最具创新性

- 人民保险 太平洋产险 平安产险 天安保险 永安保险  
大地保险 安邦保险 中华保险 阳光产险 安华保险  
民安保险 都邦保险 渤海保险 国寿保险 太平洋寿险  
平安寿险 泰康人寿 新华人寿 太平人寿 人民人寿  
国寿财险 阳光人寿

您最信赖哪家保险公司的产品

- 人民保险 太平洋产险 平安产险 天安保险 永安保险  
大地保险 安邦保险 中华保险 阳光产险 安华保险  
民安保险 都邦保险 渤海保险 国寿保险 太平洋寿险  
平安寿险 泰康人寿 新华人寿 太平人寿 人民人寿  
国寿财险 阳光人寿

### 证券类

您拥有哪家证券公司的账号

- 齐鲁证券黄海一路营业厅 齐鲁证券海曲路营业厅  
中信万通证券

您对哪家证券公司最满意

- 齐鲁证券黄海一路营业厅 齐鲁证券海曲路营业厅  
中信万通证券

### 备注

您对以上金融企业还有哪些意见和建议,欢迎拨打咨询电话:8308129、8308115  
市民参与方式:信件可寄至:日照市烟台路丽城花园西门齐鲁晚报《今日日照》

电子邮件:yupeng-5850@163.com